



# VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

## FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

## ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

## DAŇOVÁ OPTIMALIZACE FYZICKÉ OSOBY

OPTIMIZATION OF TAX BURDEN OF AN INDIVIDUAL

### BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

### AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Sabina Jasná

### VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

BRNO 2019

# Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí  
Studentka: **Sabina Jasná**  
Studijní program: Ekonomika a management  
Studijní obor: Účetnictví a daně  
Vedoucí práce: **doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.**  
Akademický rok: 2018/19

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

## Daňová optimalizace fyzické osoby

### Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod

Cíle práce, metody a postupy řešení

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

– analýza právní úpravy

– systematizace získaných poznatků a identifikace možností daňové optimalizace

Návrhy a doporučení

– určení daňové povinnosti poplatníka (event. poplatníků)

– návrhy a doporučení vedoucí k jeho daňové optimalizaci v širším slova smyslu (tedy i po zohlednění plateb sociálního a zdravotního pojištění)

Závěr

Seznam použité literatury a dalších zdrojů

Přílohy

### Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem bakalářské práce je navrhnout kroky a opatření vedoucí k daňové optimalizaci fyzické osoby. Součástí řešení i kvantifikace plateb z titulu sociálního a zdravotního pojištění a identifikace potenciálních možností daňové optimalizace pro futuro.

### Základní literární prameny:

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018. 3. aktualizované vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7552-125-5.

PELECH, Petr, Milan LOŠŤÁK a Iva RINDOVÁ. Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2018. 26. aktualizované vyd. Olomouc: ANAG, 2018. ISBN 978-80-7554-114-7.

VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ, 2018. Daňový systém v ČR 2018. 14. aktualizované vyd. Praha: 1. VOX 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2018/19

V Brně dne 28.2.2019

L. S.

.....  
doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D. ředitel

.....  
doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D. děkan

## **Abstrakt**

Tématem bakalářské práce je daňová optimalizace vybraného subjektu. Subjektem je v této práci vybraná fyzická osoba se sídlem v České republice. Hlavním cílem práce je určit a zhodnotit současnou daňovou zátěž a tu prostřednictvím vhodných prostředků optimalizovat. Úvod práce je tvořen teoretickými východisky nezbytnými k pochopení praktické části. První část praktického celku je tvořena výpočtem současné daňové povinnosti vybrané fyzické osoby, která navazuje na druhou část, ve které je následně současná daňová povinnost optimalizována. Práce také obsahuje zaměření na zákonné sociální pojištění a zdravotní pojištění.

## **Abstract**

The topic of this thesis is tax optimization of a selected subject. The subject in this thesis is a selected person from Czech Republic. The main objective of the thesis is to identify and evaluate the current tax burden and to optimize it, by the appropriate means. The introduction of the thesis consists of the theoretical background necessary to understand the practicalities of tax optimization. The first part of the practical unit consists of the calculation of the current tax liability of the selected tax payer. The second part targets on the current tax liability and how it can be subsequently optimized. This thesis also includes a focus on statutory social insurance and health insurance.

## **Klíčová slova**

Daňová soustava, daň z příjmu, sociální a zdravotní pojištění, daňová optimalizace, osoba samostatně výdělečně činná

## **Key words**

Tax system, income tax, social and health insurance, tax optimization, self – employed

**Bibliografická citace**

JASNÁ, Sabina. *Daňová optimalizace fyzické osoby* [online]. Brno, 2019 [cit. 2019-05-11].  
Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/119915>. Bakalářská práce.  
Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí. Vedoucí práce  
Karel Brychta.

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušil autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 9. května 2019

.....

*podpis autora*

### **Poděkování**

Děkuji vedoucímu práce panu doc. Ing. Mgr. Karlu Brychtovi, Ph.D. za odborné vedení při psaní této bakalářské práce, cenné a praktické rady a za jeho trpělivost. Také patří velké poděkování mé rodině za podporu při vysokoškolském studiu.

# OBSAH

<b>ÚVOD.....</b>	<b>11</b>
<b>CÍLE A METODIKA ZPRACOVÁNÍ.....</b>	<b>13</b>
<b>1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA.....</b>	<b>14</b>
1.1 Vymezení základních pojmů .....	14
1.1.1 Daňová soustava a konstrukční prvky daně.....	14
1.1.2 Daňový subjekt .....	15
1.1.3 Plátce a poplatník.....	15
1.1.4 Daňový rezident a nerezident .....	16
1.1.5 Zdaňovací období .....	16
1.1.6 Místní příslušnost fyzické osoby .....	16
1.2 Živnost a její založení .....	16
1.3 Registrace k dani.....	17
1.4 Předmět daně z příjmu .....	18
1.5 Osvobození od daně z příjmu .....	18
1.6 Dílčí základy daně z příjmu .....	20
1.6.1 Dílčí základ daně dle §6.....	20
1.6.2 Dílčí základ daně dle §7.....	21
1.6.3 Dílčí základ daně dle §8.....	23
1.6.4 Dílčí základ daně dle §9.....	24
1.6.5 Dílčí základ daně dle §10.....	24
1.7 Základ daně z příjmu fyzické osoby .....	25
1.8 Daňová ztráta .....	25
1.9 Nezdanitelné části základu daně .....	26
1.10 Sazba daně z příjmu fyzické osoby.....	27



1.11	Solidární daň .....	27
1.12	Slevy na dani.....	28
1.13	Daňový bonus .....	29
1.14	Zálohy na daň z příjmu fyzické osoby.....	29
1.15	Shrnutí výpočtu daňové povinnosti .....	30
1.16	Daňové přiznání .....	30
1.17	Platby sociálního a zdravotního pojištění OSVČ .....	31
1.17.1	Zákonné sociální pojištění .....	31
1.17.2	Zdravotní pojištění.....	32
<b>2</b>	<b>ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU .....</b>	<b>33</b>
2.1	Představení fyzické osoby .....	33
2.1.1	Dílčí základ daně ze závislé činnosti .....	33
2.1.2	Dílčí základ daně ze samostatné činnosti .....	34
2.1.3	Dílčí základ daně z kapitálových příjmů .....	38
2.1.4	Dílčí základ daně z příjmů z nájmu .....	39
2.2	Výpočet daňové povinnosti .....	40
2.3	Určení výše zákonného sociálního pojištění a zdravotního pojištění .....	44
2.4	Shrnutí.....	45
<b>3</b>	<b>NÁVRHY NA ŘEŠENÍ .....</b>	<b>47</b>
3.1	Varianta s užitím skutečných výdajů .....	47
3.1.1	Daňová optimalizace.....	47
3.1.2	Určení výše a záloh sociálního a zdravotního pojištění.....	53
3.1.3	Zálohy na daň z příjmu .....	54
3.2	Varianta s užitím skutečných výdajů a rozdělením příjmů na spolupracující osobu .....	54

3.2.1	Daňová optimalizace.....	54
3.2.2	Určení výše a záloh sociálního a zdravotního pojištění.....	58
3.2.3	Zálohy na daň z příjmu .....	58
3.3	Varianta s užitím paušálních výdajů a rozdělením příjmů na spolupracující osobu .....	58
3.3.1	Daňová optimalizace.....	58
3.3.2	Určení výše a záloh sociálního a zdravotního pojištění.....	61
3.3.3	Zálohy na daň z příjmu .....	61
3.4	Srovnání použitých daňových optimalizací .....	62
<b>ZÁVĚR .....</b>		<b>65</b>
<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....</b>		<b>67</b>
<b>SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK .....</b>		<b>70</b>
<b>SEZNAM OBRÁZKŮ .....</b>		<b>71</b>
<b>SEZNAM TABULEK.....</b>		<b>72</b>
<b>SEZNAM GRAFŮ .....</b>		<b>73</b>
<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>		<b>74</b>
<b>PŘÍLOHY .....</b>		<b>75</b>

# ÚVOD

Jak už sám název napovídá, tématem této bakalářské práce je daň z příjmu fyzické osoby a její optimalizace.

Slovo daň určitě slyšel každý, ale ne všichni tomuto tématu věnují pozornost. Většina lidí bere daň za samozřejmou věc, které se nevyhnou, pokud budou pracovat. Někteří z nich ani netuší, proč tak nemalé částky musí státu pravidelně odvádět. To všechno se čtenáři v práci dozví a budou schopni si tyto částky určitým způsobem snížit nebo alespoň pochopit systém a důvody odvodů.

Cílem bakalářské práce je analyzovat současný stav konkrétní fyzické osoby, vypočítat a interpretovat její současnou daňovou povinnost. Tuto situaci následně zhodnotit a vytvořit vlastní návrh na optimalizaci daňové povinnosti dané fyzické osoby za použití vhodných optimalizačních prostředků, a to za rok **2018**.

První část práce budou tvořit teoretická východiska problematiky daně z příjmů fyzických osob. Nejprve budou vysvětleny základní pojmy, poté bude popsáno, kdy a jak se má fyzická osoba registrovat na živnostenském úřadu a k dani z příjmu. Následovat budou jednotlivé dílčí základy daně a co obsahují, které příjmy poplatníka jsou od daně osvobozeny a co má dělat se ztrátou z minulých let, pokud k této situaci v jeho podnikání došlo. Bude vysvětlen pojem základ daně a které jeho části jsou nezdánitelné, také jak samotnou daň vypočítat a jaké slevy si na tomto výpočtu může fyzická osoba uplatnit. V neposlední řadě také jak, kdy a kam podat daňové přiznání. Posledním bodem v teoretické části bude zákonné sociální pojištění a zdravotní pojištění fyzické osoby.

Další část bude věnována konkrétní fyzické osobě, poplatníkovi, kde bude popsán jeho druh podnikání a uvedeny veškeré jeho druhy příjmů. Dle aktuálního znění zákona podle stavu k 31. 12. 2018 bude vypočtena jeho daňová povinnost se všemi nezdánitelnými základy daně, odčitatelnými položkami a slevami na dani, které tato fyzická osoba skutečně uplatňuje. Součástí této části bude také výpočet plateb za zdaňovací období roku 2018 na zákonné sociální pojištění a zdravotní pojištění, které je dílčím cílem práce.

Poslední část práce bude obsahovat několik návrhů na daňovou optimalizaci výpočtu ze druhé části práce.

Na základě dosažených výsledků z návrhové části práce bude vybrána nejvýhodnější varianta daňové optimalizace pro konkrétního poplatníka.

# **CÍLE A METODIKA ZPRACOVÁNÍ**

## **Cíle bakalářské práce**

Hlavním cílem bakalářské práce je analyzovat současný stav a s využitím vhodných prostředků optimalizovat daňovou povinnost konkrétní fyzické osoby. Dílčími cíli jsou stanovení základu daně vybrané fyzické osoby, určení nezdanitelných částí, uplatnění slev, které fyzická osoba skutečně uplatňuje a výpočet skutečné daňové povinnosti. Dílčí cíl také tvoří vypočtení plateb za zdaňovací období roku 2018 na zákonné sociální pojištění a zdravotní pojištění.

## **Metodika zpracování**

V práci je použito mnoho metod zpracování, které slouží ke vzájemné komplexnosti práce.

V teoretické části je užito dvou metod, a to analýzy a syntézy. Analýzou se rozumí rozdělení složitějšího celku na jednotlivé elementární části a zjišťování jejich vzájemných vztahů. (22) Této metody je užito při popisu základu daně, kdy je základ daně rozdělen na pět dílčích základů daně, které jsou podrobně popsány.

Naproti tomu syntéza je postup od jednotlivých částí k celku. Tyto dvě metody společně tvoří základ při objasňování nových vztahů a zákonitostí. (23) Syntézy je využito na konci teoretické části, při souhrnném vysvětlení výpočtu daně z příjmu fyzické osoby.

V praktické části práce je užita metoda komparace, která umožňuje srovnání navrhnutých variant daňové optimalizace. Komparace je ovšem vázána pravidly, podle kterých nelze provádět komparaci čehokoliv, vybrané jevy musí být stejného řádu, musí být souměřitelné, tedy příbuzné. Také musí být přesně vymezeno, co bude srovnáváno. (21)

# 1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA

První část bakalářské práce je zaměřena na stručnou historii daně, základní pojmy a teoretické vysvětlení daně z příjmu fyzických osob. Ty jsou nutné k pochopení praktických částí práce, které navazují na část praktickou.

## 1.1 Vymezení základních pojmů

*„Na světě nejtěžší věc k pochopení je daň z příjmu.“* Albert Einstein (1879-1955) (5)

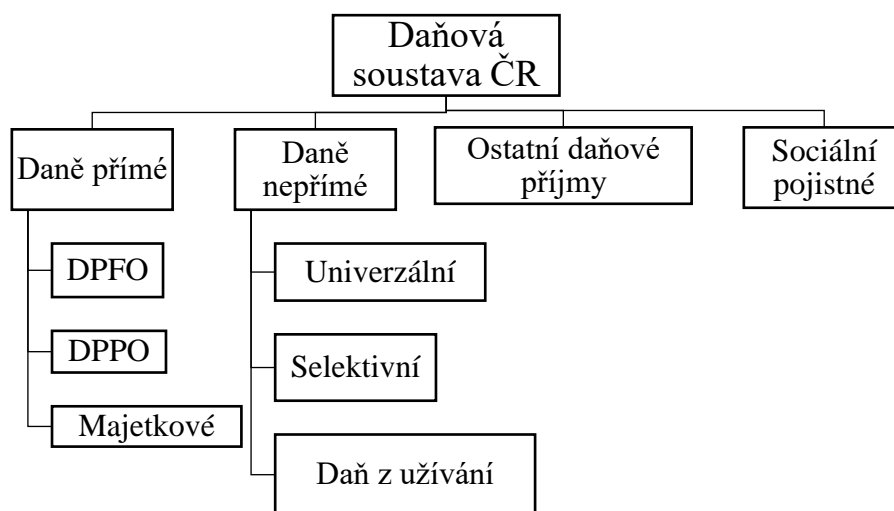
Citát jednoho z nejvýznamnějších vědců všech dob Alberta Einsteina je jasný a stručný a nemalá část naší populace mu dá za pravdu.

Každé téma začíná obecným seznámením a úvodem, bez kterého nelze pochopit jádro věci. Následující kapitola je proto tvořena představením celé daňové soustavy v České republice a následným vymezením stěžejních pojmů.

### 1.1.1 Daňová soustava a konstrukční prvky daně

V České republice se daně člení na dvě základní kategorie, a to daně přímé a nepřímé. (6) Další dvě specifické kategorie tvoří ostatní daňové příjmy a sociální pojistné. (1)

Do daní přímých řadíme daně z příjmů fyzických a právnických osob a daně majetkové, které tvoří daň z nemovitých věcí a daň z nabytí nemovitých věcí. Druhou velkou skupinou jsou daně nepřímé, které se také označují jako daně ze spotřeby. Řadíme sem daň z přidané hodnoty, také známou pod zkratkou DPH, spotřební daně, cla a energetické daně. (1) Pro lepší představu je níže uvedeno základní schéma daňové soustavy v ČR, respektive přehled daní, které se v České republice používají, viz obrázek 1.



*Obrázek 1: Schéma daňového systému ČR*

*(Zdroj: 1)*

Daň je velmi složitá věc, a proto je pro její pochopení potřeba posuzovat všechny konstrukční prvky ve vzájemných souvislostech. Hlavním cílem není zjistit, zda stát na daních vybral určitý objem finančních prostředků, ale jak daň působí na ekonomické subjekty a domácnosti. Základními konstrukčními prvky daně jsou daňový subjekt, předmět daně, osvobození od daně, základ daně, zdaňovací období, odpočty od základu daně, sazby daně a slevy na dani. (1)

Jednotlivé konstrukční prvky daně budou v následujících kapitolách podrobně popsány.

### **1.1.2 Daňový subjekt**

Za daňový subjekt se považuje osoba, která je určena zákonem jako poplatník nebo plátce daně. (8) Jedná se tedy o osobu, která je povinna strpět, odvádět nebo platit daň. (1)

### **1.1.3 Plátce a poplatník**

Plátce je osoba, která není daní zatížena přímo, ale která zdanitelný příjem vyplácí. Tato osoba sráží daň pod svou majetkovou odpovědností, především odpovídá za správné uplatňování tuzemských zákonů a také za správnost smluv o zamezení dvojího zdanění. Stejnou povinnost má plátce při určování výše základu daně. (8)

Poplatníkem je osoba, jejíž příjmy jsou na rozdíl od plátce podrobeny dani z příjmu a je daňovým rezidentem. (11) Co se rozumí pod pojmem daňový rezident, bude vysvětleno v následující kapitole.

### **1.1.4 Daňový rezident a nerezident**

Daňovým rezidentem se rozumí každá fyzická, která má na území České republiky bydliště nebo osoba, která se na území České republiky zdržuje, avšak po dobu minimálně 183 dní v kalendářním roce. Osoby, které toto pravidlo nesplňují, se nazývají daňovými nerezidenty. (1)

Daňový rezident daní příjmy celosvětově. Naopak daňový nerezident daní pouze příjmy, které získal na území České republiky. (1)

Daňový řád považuje plátce i poplatníky za tzv. daňové subjekty. Tyto subjekty mají povinnost správně stanovit daň a včasné případný daňový nedoplatek uhradit. Povinnost uhrazení nedoplatku daně vykonává daňový subjekt u místně příslušného správce daně, který je v jeho územním obvodu umístěn. (9)

### **1.1.5 Zdaňovací období**

Zdaňovacím obdobím je u fyzické osoby vždy kalendářní rok. (7)

### **1.1.6 Místní příslušnost fyzické osoby**

U fyzické osoby se místní příslušnost správce daně řídí místem pobytu fyzické osoby. Místem pobytu se rozumí adresa trvalého bydliště, adresa hlášeného místa pobytu cizince nebo místo na území České republiky, kde se fyzická osoba nejčastěji zdržuje. (3)

## **1.2 Živnost a její založení**

Zákon č. 455/1991 Sb., živnostenský zákon, ve znění pozdějších předpisů, definuje živnost jako *soustavnou činnost, která je provozována samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem.* (14)

Pro založení živnosti musí být splněny všeobecné a v některých případech také zvláštní podmínky. Za všeobecné podmínky se považuje plná svéprávnost a bezúhonnost. Zvláštními podmínkami, pokud je zákon nebo zvláštní předpisy vyžadují, jsou odborná a jiná způsobilost. (14)

Odborná způsobilost se dokládá osvědčením o vzdělání, kvalifikaci nebo praxi. Pokud odbornou způsobilost fyzická osoba nesplňuje, může živnost provozovat prostřednictvím



odpovědného zástupce. (20) Odpovědný zástupce je fyzická osoba určená podnikatelem, která odpovídá za provoz živnosti a dodržování předpisů a musí splňovat všeobecné a zvláštní podmínky pro provoz živnosti. (14)

Živnosti se rozdělují na ohlašovací a koncesované, a proto je třeba určit, jaký druh živnosti budeme zakládat. Do ohlašovací se řadí živnosti volné, řemeslné a vázané. Živnost volná nemá předepsanu odbornou způsobilost a je tedy dostačující splnění všeobecných podmínek. Do živností koncesovaných patří např. výrobu a úprava kvasného lihu či distribuce pohonných hmot. (14)

Založení živnosti probíhá na živnostenském úřadě, kde je zapotřebí doložit doklad totožnosti, jednorázový poplatek za založení živnosti ve výši 1 000 Kč a vyplnění jednotného registračního formuláře, který obsahuje povinnou registraci k sociálnímu a zdravotnímu pojištění. (15)

Oprávnění provozovat živnost vzniká fyzickým osobám u živnosti ohlašovací dnem ohlášení a u živnosti koncesované dnem nabytí právní moci rozhodnutí o udělení koncese. (14)

Živnostenský úřad provede do pěti pracovních dnů po ohlášení živnosti zápis do živnostenského rejstříku a vydá výpis. (14) Ohlašovatel je také přiděleno identifikační číslo. (15)

### 1.3 Registrace k dani

Registrace k dani je povinná pro každý subjekt, který získal oprávnění k podnikatelské činnosti, a to u místně a věcně příslušného správce daně. (11)

Pokud se jedná o **daňového rezidenta**, je povinen registrovat se do 15 dnů k dani z příjmů fyzických osob u příslušného správce daně ode dne, kdy zahájil činnost, která je zdrojem jeho příjmů ze samostatné činnosti nebo přijal příjem ze samostatné činnosti. (11)

Pokud se jedná o **daňového nerezidenta**, je povinen k registraci, pokud na území ČR započal vykonávat činnost, které je zdrojem jeho příjmů ze samostatné činnosti nebo přijal příjem na území ČR, a to ve stanovené lhůtě 15 dnů. (11) Daňový nerezident je také povinný registrovat se k dani z příjmů fyzických osob do 15 dnů ode dne, ve kterém mu na území ČR vznikla stálá provozovna nebo získal oprávnění vykonávat činnost vydanou

orgánem veřejné moci v ČR a tato činnost je zdrojem příjmů. (3) Správce daně rozhodne o registraci ve lhůtě 30 dnů od podání přihlášky. (11)

Po registraci přidělí správce daně daňovému subjektu daňové identifikační číslo, které obsahuje kód CZ a kmenovou část-identifikátor. Kmenová část je tvořen obecným nebo vlastním identifikátorem. Obecným identifikátorem je u fyzické osoby rodné číslo nebo jiný obecný identifikátor. Vlastní identifikátor správce daně přidělí, pokud není obecný již přidělen. (9)

## **1.4 Předmět daně z příjmu**

Předmětem daně jsou příjmy obsažené v jednotlivých dílčích základech daně. Jedná o příjmy ze závislé činnosti, ze samostatné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z nájmu a ostatní příjmy. Příjmem se rozumí příjem peněžní i nepeněžní. Hodnota peněžního příjmu je dána hodnotou přijatých finančních prostředků, zatímco nepeněžní příjem musí být oceněn dle zvláštních právních předpisů. Někdy je také vyžadován znalecký posudek. (3)

Do příjmů, které nejsou předmětem daně z příjmu, jsou zahrnuty příjmy získané nabytím akcií či podílových listů, úvěry nebo zápůjčky, pokud se nejedná o příjem plynoucí z eskontního úvěru ze směnky poplatníkovi, který vede daňovou evidenci a je touto směnkou hrazena pohledávka. Předmětem daně také není příjem plynoucí z vypořádání společného jmění manželů, příjem ze spravedlivého zadostiučinění vydaného Českou republikou. Pokud je osoba daňový rezident a vykonává au pair činnost v České republice i v zahraničí, tak se rovněž nejedná o předmět daně z příjmu. Při rozdělování spoluvlastnických podílů si tento příjem také nelze zařadit do předmětu daně z příjmu. (7)

## **1.5 Osvobození od daně z příjmu**

Příjmy osvobozeny od daně z příjmu jsou uvedeny v zákoně č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „ZDP“), a tyto příjmy se nezahrnují do základu daně z příjmu fyzické osoby. Od daně se podle §4 ZDP například osvobozuje:

- prodej bytu nebo domu, pokud v něm měl prodávající bydliště minimálně dva roky před prodejem a tento příjem použije k uspokojení vlastní bytové potřeby,

- prodej nemovitostí, pokud doba od jejich pořízení po prodej přesáhla pět let a nebyly zahrnuty v obchodním majetku,
- prodej movitých věcí, které nejsou předmětem podnikání, s výjimkou motorových vozidel, letadel a lodí, pokud jsme byli jejich vlastníky dobu delší než jeden rok,
- přijatá plnění z pojištění majetku, náhrada majetkové či nemajetkové újmy a plnění z pojištění odpovědnosti za škodu,
- ceny z veřejné nebo sportovní soutěže, pokud tato částka nepřesahuje 10 000 Kč,
- výnosy z prostředků rezerv vázané na zvláštním účtu v bance,
- ceny z úctenkové loterie,
- příjem získaný ve formě dávky z nemocenského či důchodového pojištění pokud nepřekročí 36násobek průměrné měsíční mzdy,
- dávky pro osobu v hmotné nouzi a sociální podpory,
- příjem z penze, pěstounské péče a podpora pro osobu se zdravotním postižením,
- stipendia ze státního rozpočtu,
- příspěvek fyzické osobě na stavební spoření,
- příjem získaný nabytím vlastnictví k jednotce které zahrnuje bytový prostor jiný než garáž či sklep,
- příjmy z úplatného převodu cenných papírů a podílů na podílových listech nepřekračujících částku 100 000 Kč za zdaňovací období nebo přesáhne-li doba od nákupu po prodej tři roky,
- příjem plynoucí z daňového bonusu. (7)

Od daně se osvobozují i některé bezúplatné příjmy podle §4a ZDP:

- pokud je osoba dědicem a získá bezúplatný příjem z nabytí dědictví, je tento příjem vždy osvobozen,
- příjem, který je získán vlastnickým právem k pozemku nebo věcným břemenem,
- plynoucí z přijatého daru v souvislosti s činností jako reklamního předmětu opatřeného jménem nebo ochrannou známkou, tento předmět nesmí přesáhnout částku 500 Kč. (7)

Kromě příjmů osvobozených od daně uvedených ve zmiňovaném §4 a §4a ZDP vymezuje každý dílčí základ daně §6 až §10 ZDP vlastní příjmy, které jsou od daně osvobozeny.

## 1.6 Dílčí základy daně z příjmu

Základ daně z příjmu fyzické osoby se skládá z jednotlivých dílčích základů daně, (dále jen „DZD“), kterých je pět a jsou uvedeny v následujících podkapitolách.

### 1.6.1 Dílčí základ daně dle §6

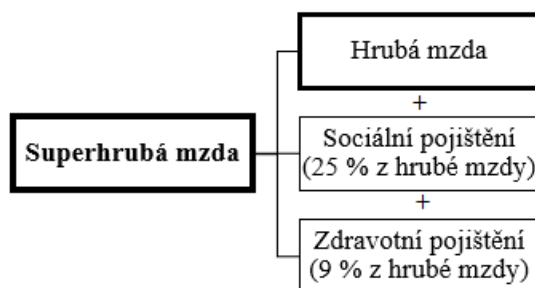
Základem daně §6 jsou příjmy ze závislé činnosti, kam se řadí příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru, příjmy členů družstva, společníka s. r. o. a komanditisty v k. s. (7) Obecně se tedy jedná o osobu, která vykonává závislou práci, je zaměstnancem. (17)

Pracovněprávní vztah může být uzavřen smlouvou o pracovním poměru nebo na dohodu konanou mimo pracovní poměr, kterou je dohoda o provedení práce nebo dohoda o pracovní činnosti. Rozsah práce u dohody o provedení práce nesmí být větší než 300 hodin v kalendářním roce. Dohoda o pracovní činnosti má limit rozsahu práce ve výši 20 hodin týdně. (10)

Zaměstnanec může také mít zvláštní nepeněžní příjmy, které se však zahrnují do zdanitelných příjmů. Mezi tyto příjmy se řadí zaměstnavatelem bezplatné poskytnutí motorového vozidla pro služební i osobní účely. Zaměstnanci se k celkovému příjmu připočítává 1 % z celkové vstupní ceny vozidla v kalendářním měsíci. (4)

Dále může mít zaměstnanec příjmy, které jsou předmětem daně, ale jsou od daně osvobozeny. Jsou jimi například příspěvky na stravování zaměstnanců. (7)

Základem daně §6, pokud má fyzická osoba pracovněprávní vztah, je tzv. „**superhrubá mzda**“, což je mzda navýšená o částku pojistného na sociální a zdravotní pojištění za zaměstnavatele. V současné době je sociální pojištění ve výši 25 % a zdravotní pojištění 9 % z hrubé mzdy. Pokud se jedná o dohodu o provedení práce do 10 000 Kč nebo o dohodu o pracovní činnosti do 2 500 Kč, je základ daně §6 tvořen samostatným příjmem, viz obrázek 2. (4)



Obrázek 2: Schéma výpočtu superhrubé mzdy

(Zdroj: 4)

Pokud má zaměstnanec pracovněprávní vztah založený pracovní smlouvou a má podepsané prohlášení poplatníka k dani, vypočítává se mu zálohová daň. Jestliže má fyzická osoba dohodu konanou mimo pracovní poměr, má daň podobu daně srážkové, pokud se jedná o dohodu o provedení práce do 10 000 Kč včetně. (4) Základ daně se při výpočtu srážkové daně nesnižuje o nezdánitelné částky a zaokrouhluje se na celé koruny dolů, stejně jako výsledná daň. Tuto vypočtenou daň ve výši **15 %** zaměstnavatel zaměstnanci srazí a případně sníží o příslušné slevy. (3) Pokud poplatník tyto příjmy zahrne do daňového přiznání, je mu daň sražená plátcem započtena do jeho vypočtené daně. (7)

### 1.6.2 Dílčí základ daně dle §7

Příjmy §7 jsou příjmy ze samostatné činnosti, které lze rozdělit na příjmy z podnikání a příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti. Do příjmů z podnikání se řadí příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjem z živnosti, podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementářů komanditní společnosti na zisku a příjem z jiné činnosti, než je podnikání. Jedná se především o daňové poradce, auditory apod. Druhou skupinou jsou příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti a patří sem např. příjem z nájmu majetku, který je zařazen v obchodním majetku nebo příjem z výkonu nezávislého povolání. Nezávislým povoláním může být například výkon činnosti tlumočnické nebo správce svěřeneckého fondu. (3)

Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmu může poplatník zachycovat ve skutečné výši, a to pomocí daňové evidence nebo účetnictví. Vedení účetnictví je však za určitých podmínek povinné. Vést účetnictví tedy musí poplatník, který je zapsán v obchodním

rejstříku, pokud jeho obrat za bezprostředně předcházející kalendářní rok přesáhl 25 mil. Kč a také osoba, které tak stanovil zvláštní právní předpis. (3)

Výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmu se rozumí výdaje uvedeny v §24 ZDP a jsou jimi například odpisy hmotného majetku, zůstatková cena hmotného majetku, členské příspěvky, finanční leasing u majetku, který vstoupí do obchodního majetku, daň z nemovitých věcí a z nabytí nemovitých věcí, rezervy a opravné položky. Pokud má poplatník zaměstnance, může si uplatnit výdaje vynaložené na sociální a zdravotní pojištění hrazené za zaměstnance, výdaje na bezpečnost a ochranu zdraví při práci, hygienické vybavení pracoviště nebo výdaje na pracovní cesty zaměstnanců. (7)

Osoba samostatně výdělečně činná, (dále jen „OSVČ“), se také může rozhodnout, že své skutečné výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmu nebude evidovat, ale uplatní si výdaje procentní částkou ze svého příjmu. (3)

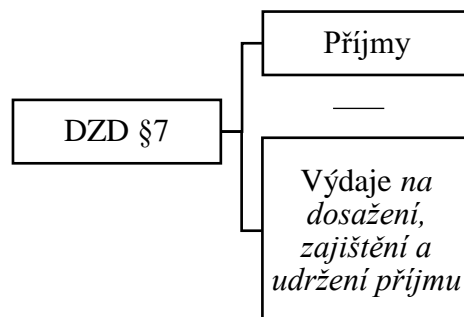
#### **Procentní sazby dle ZDP:**

- 1) 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a příjmů z živností řemeslných, nejvýše si však lze uplatnit 800 000 Kč,
- 2) 60 % z ostatních příjmů na základě živnostenského podnikání, nejvýše však 600 000 Kč,
- 3) 40 % z jiných příjmů ze samostatné činnosti, s výjimkou podílu společníka v. o. s. a k. s. a příjmů autora za příspěvek do novin či časopisů, pokud tato částka nepřesáhla 10 000 Kč za kalendářní rok, nejvýše si lze uplatnit 400 000 Kč,
- 4) 30 % z příjmů z nájmu majetku, který je zařazen v obchodním majetku, nejvýše do částky 300 000 Kč. (7)

V rámci §7 může také vzniknout společnost bez právní osobnosti, pokud se zaváže několik osob smlouvou sdružit se jako společníci za společným účelem činnosti nebo věci. Příjmy dosažené touto společností a jim odpovídající výdaje se rozdělují mezi společníky poměrem stanoveným ve smlouvě nebo rovným dílem, pokud není ve smlouvě uvedeno jinak. (3)

Příjmy získané samostatnou činností lze rozdělit na spolupracující osoby, s výjimkou společníka v. o. s. nebo komplementářů k. s. Spolupracující osobou může být druhý z manželů, další osoba i nepřibuzenského vztahu žijící s poplatníkem ve společné domácnosti a člen rodiny účastníci se na provozu rodinného závodu. (3)

Výsledkem snížení příjmů poplatníka, které se řadí do §7 o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmu ve skutečné nebo paušální výši je dílčí základ daně §7, viz obrázek 3. V rámci tohoto DZD může poplatníkovi vzniknout daňová ztráta. (7)



**Obrázek 3:DZD §7**

*(Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP)*

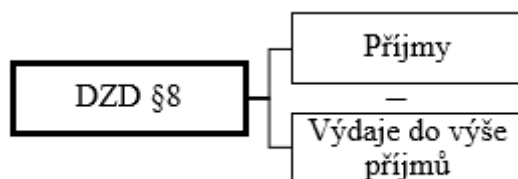
### 1.6.3 Dílčí základ daně dle §8

Příjmy §8 jsou příjmy z kapitálového majetku, kterými se rozumí převážně příjmy z držby finančního majetku. U těchto příjmů se uplatňují dva režimy zdanění. (11)

Prvním je zdanění v DZD, a tedy že příjem je zdaněn a není až na výjimky snížen o výdaje. Těmito příjmy se rozumí úroky a jiné výnosy z poskytnutí úvěrů, úroky a poplatky z prodlení a úroky z vkladů na účtech, které jsou určeny k podnikání. (11)

Druhým principem je zdanění zvláštní sazbou daně. Jedná se o podíly na zisku z obchodní korporace ve formě cenného papíru, podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání, úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních prostředků na účtech, které nejsou určeny k podnikání, výnosy z jednorázového vkladu, dávky penzijního pojištění se státním příspěvkem, plnění ze soukromého životního pojištění, plnění ze zisku svěřeneckého fondu a úroky z držby cenných papírů. U těchto příjmů nedochází k povinnosti podat daňové přiznání. Vypočtená daň je konečná a odvádí ji plátce daně. (11) Zvláštní sazbou daně se v tomto případě rozumí srážková daň ve výši 15 %. (7)

Základ daně §8 je tvořen pouze příjmy nesnížené o výdaje nebo snížené o výdaje, ale pouze ve formě úroků, a to maximálně do výše příjmu. Základ daně §8 tedy nemůže vykázat daňovou ztrátu, viz obrázek 4. (17)



**Obrázek 4: DZD §8**

*(Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP)*

#### **1.6.4 Dílčí základ daně dle §9**

Příjmy §9 jsou příjmy z nájmu, pokud se jedná o majetek nevložený do obchodního majetku a tento majetek je nemovitou věcí nebo movitou věcí a nejedná se o příležitostný nájem. (17) Pokud se jedná o příjem z nájmu, který je ve společném jmění manželů, zdaňuje tyto příjmy pouze jeden z nich. (3)

Fyzická osoba se může rozhodnout, zda bude výdaje spojené s §9 evidovat ve skutečné výši pomocí daňové evidence nebo účetnictví nebo si je stanoví paušálem, který může být maximálně 30 % z příjmů, nejvýše však 300 000 Kč. (17)

Základ daně §9 tvoří příjmy snížené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmu. Poplatníkovi může v rámci DZD §9 vzniknout daňová ztráta. (18)

#### **1.6.5 Dílčí základ daně dle §10**

Základ daně §10 je tvořen příjmy, při kterých došlo ke zvýšení majetku a neřadí se do příjmu podle §6 až §9 ZDP. Jsou jimi příležitostné příjmy z nájmu, zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, které nejsou provozovány podnikatelem. Dále se sem řadí příjmy z úplatného převodu nemovité věci nebo cenných papírů, přijaté důchody a výživné, podíly s výjimkou společníka v. o. s. a k. s., výhry z hazardních her nebo reklamních soutěží, příjmy z převodu jmění na společníka, jednorázová náhrada práv s opakovaným plněním, bezúplatný příjem a příjem z rozpuštění rezervního fondu. Pokud mají manželé příjmy ze společného jmění řazené do tohoto základu daně, zdaňuje je pouze jeden z nich. Příjmy však nesmí být dle ZDP osvobozeny. (7)

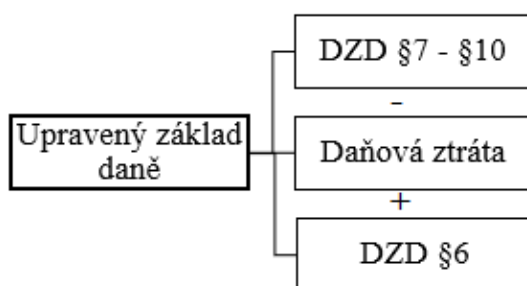


Některé příjmy řazené do §10 jsou od daně osvobozeny. Jsou jimi například příležitostné příjmy do 30 000 Kč nebo výhry z tomboly do 10 000 Kč. (7)

Základ daně §10 je tvořen výše uvedenými příjmy sníženými o skutečné výdaje na dosažení tohoto příjmu. Výjimkou jsou příležitostné příjmy ze zemědělské výroby, u kterých mohou být uplatněny paušální výdaje ve výši 80 %. Výdaje mohou být uplatněny pouze do výše příjmů, a proto tedy nelze vykázat daňovou ztrátu. (7)

## 1.7 Základ daně z příjmu fyzické osoby

Základem daně je částka, o kterou příjmy převyšují prokazatelné výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmu. Pokud má poplatník více příjmů, je základem daně součet dílčích základů daně §7 až §10, od kterých se případně odečte daňová ztráta, o které pojednává následující kapitola 4.8 Daňová ztráta. K tomuto výsledku se následně přičte DZD §6, od kterého nelze daňovou ztrátu odečíst a vzniká upravený základ daně, viz obrázek 5 (7)



**Obrázek 5: Upravený základ daně**

(Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP)

## 1.8 Daňová ztráta

Daňová ztráta se řadí do položek odčitatelných, kterými jsou také projekty výzkumu a vývoje a podpora odborného vzdělání. Odčitatelnými položkami si fyzická osoba může snížit základ daně. (19)

Daňovou ztrátou se rozumí rozdíl, ve kterém výdaje přesáhnou příjmy obsažené v DZD §7 a §9. Tuto daňovou ztrátu lze od základu daně odečíst, pokud vznikla a byla vyměřena maximálně v pěti bezprostředně předcházejících zdaňovacích obdobích. Jestliže poplatník vykazuje za předcházejících pět zdaňovacích období více ztrát, je pouze na něm, kterou

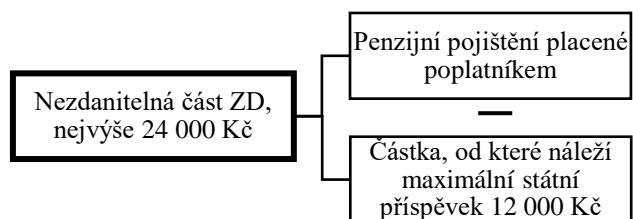
si uplatní dříve. Odečet daňové ztráty však nesmí být vyšší než úhrn dílčích základů daně §7 až §10. (11)

## **1.9 Nezdanitelné části základu daně**

Každý kalendářní rok si může fyzická osoba snížit svůj základ daně o položky, kterým se říká nezdanitelné části základu daně. Snížení základu daně se uplatní v daňovém přiznání k dani z příjmu fyzické osoby nebo při ročním zúčtování ze závislé činnosti, pokud zaměstnanec nepodává přiznání sám, ale tuto povinnost nechá na zaměstnavateli. (3)

Nezdanitelnými částmi základu daně jsou:

- bezúplatná plnění (dary), které fyzická osoba poskytla obcím, krajům organizačním složkám státu, právnické osobě se sídlem v ČR, právnické osobě, která je pořadatelem veřejné sbírky a politickým stranám či hnutím, tento dar musí být poskytnut na vědu, vzdělání, výzkum, vývoj, kulturu, školství, policii, požární ochranu, podporu mládeže, ochranu zvířat, sociální, zdravotnické, ekologické, humanitní, náboženské a sportovní účely,
- bezúplatné odstraňování následků živelní pohromy,
- bezúplatný odběr krve nebo jejích složek, hodnota jednoho odběru krve je oceněna částkou 3 000 Kč, odběr orgánů v částce 20 000 Kč a hodnota jednoho odběru krvetvorných buněk ve výši 20 000 Kč, s výjimkou úhrady cestovních nákladů,
- úroky z hypotečního úvěru nebo stavebního spoření snížené o státní příspěvky poskytnuté podle zvláštních právních předpisů použitých na bytové potřeby, a to do částky 300 000 Kč v úhrn, pokud je úrok placen pouze část roku, nesmí částka přesáhnout 1/12 limitu 300 000 Kč za každý kalendářní měsíc placení úroků,
- příspěvek na penzijní pojištění se státním příspěvkem nejvýše do částky 24 000 Kč, státní příspěvek na penzijní pojištění činí 1 000 Kč, který nelze od základu daně odečíst, a proto se při uplatnění penzijního příspěvku odečítá nejprve 12 000 Kč, jakožto částka, od které náleží státní příspěvek a tento výsledek se poté odečítá od základu daně, jako jeho nezdanitelná část,



**Obrázek 6: Penzijní pojištění**

*(Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP)*

- příspěvek na soukromé životní pojištění do výše 24 000 Kč,
- členské příspěvky odborové organizaci nejvýše do 1,5 % zdanitelných příjmů ze závislé činnosti, s výjimkou příjmů sražených srážkovou daní, maximálně však do částky 3 000 Kč,
- úhrady za zkoušky, které ověřují další vzdělání, pokud nebyly hrazeny zaměstnavatele nebo uplatněny jako výdaj v samostatné činnosti, nejvýše do částky 10 000 Kč, pokud je poplatník zdravotně postiženým zvyšuje se uplatňovaná částka na 13 000 Kč a u osoby s těžším zdravotním pojištěním na 15 000 Kč za zdaňovací období. (11)

## 1.10 Sazba daně z příjmu fyzické osoby

Ze základu daně sníženého o dary, nezdanitelné části základu daně a případnou daňovou ztrátu zaokrouhleného na celé sto koruny dolů je vypočtena daň v jednotné výši **15 %**. Výsledná částka se zaokrouhlí na celé koruny nahoru. (3)

## 1.11 Solidární daň

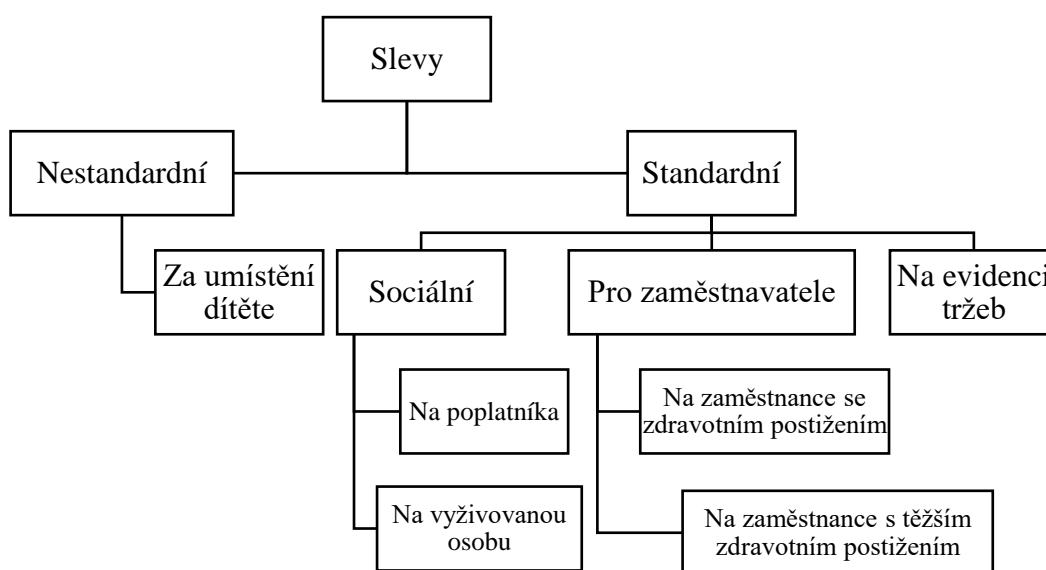
Solidární daň zvyšuje základní sazbu daně z příjmu fyzické osoby, a to ve výši **7 %**. (7)

Solidární daň se týká poplatníků, kteří mají kladný rozdíl vzniklý mezi součtem příjmů ze závislé činnosti a DZD §7 ze samostatné činnosti a 48násobek průměrné mzdy, která je stanovena zákonem upravující pojistné na sociální zabezpečení. V roce 2018 je tato částka ve výši 1 438 992 Kč. (3)

## 1.12 Slevy na dani

Slevu na dani si fyzická osoba může odečíst od vypočtené výše daně. Tyto slevy se dělí na standardní a nestandardní a všechny jsou v ročních částkách, pokud není uvedeno jinak. Jedinou položkou v nestandardních je sleva za umístění dítěte do předškolního zařízení. Maximální uplatnění je do výše minimální mzdy, a tedy 12 200 Kč v roce 2018. Do standardních slev se řadí sociální slevy, pro zaměstnavatele a na evidenci tržeb. (17)

Pro lepší přehlednost je uvedeno schéma slev na dani z příjmů fyzických osob.



**Obrázek 7: Slevy na dani z příjmů fyzických osob**

(Zdroj: 17)

Sleva na poplatníka obsahuje základní slevu, která není vázána na žádné podmínky a její výše je 24 840 Kč za rok. Dále sleva na invaliditu I. a II. stupně v částce 2 520 Kč za rok, na invaliditu III. stupně ve výši 5 040 Kč, držitele průkazu ZTP/P v částce 16 140 Kč. Poplatník si také může uplatnit slevu 4 020 Kč, pokud je student. Mezi slevy na vyživovanou osobu patří sleva na druhého z manželů. Pokud má tedy poplatník manžela/manželku a tato osoba nedosahuje ročního příjmu 68 000 Kč, může si poplatník uplatnit slevu ve výši 24 840 Kč. Slevou na vyživovanou osobu je i sleva na vyživované dítě. Ta bude podrobněji popsána v následující kapitole. (17)

Jestliže skutečnosti nepřetržovaly po celý rok, ale pouze jeho část, může si poplatník uplatnit za každý měsíc trvání této skutečnosti 1/12 z celkové částky na slevě. (7) Jako

příklad může být narození dítěte v měsíci červnu. Slevu na dítě si poplatník může v tomto případě uplatnit za 6 měsíců, tedy 1/2 z celkové částky.

Pokud má poplatník zaměstnance se zdravotním postižením, může si uplatnit slevu 18 000 Kč na jednoho přepočteného zaměstnance a 60 000 Kč za každého přepočteného zaměstnance s těžším zdravotním postižením. (17)

Se zavedení elektronické evidence tržeb vznikla i sleva na evidenci tržeb, které je jednorázová. Znamená to tedy, že si ji poplatník může uplatnit pouze jednou, a to v roce, kdy poprvé zaevidoval tržbu, kterou má podle zákona o evidenci tržeb evidovat. Sleva činí maximálně 5 000 Kč. Tuto částku si však poplatník může snížit pouze od daně, které je vypočtena z dílčího základu ze samostatné činnosti. (11)

Uplatnění těchto slev však může být maximálně do výše daňové povinnosti, kromě slevy na vyživované dítě. (7)

### **1.13 Daňový bonus**

Daňový bonus nebo také daňové zvýhodnění je forma slevy na dani, při které se poplatník může dostat do situace, kdy mu bude částka na dani vrácena od správce daně. Řadí se sem daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Pokud má poplatník jedno dítě, uplatňuje slevu 15 204 Kč, na druhé dítěte je tato částka 19 404 Kč a na třetí a další dítě 24 204 Kč. Vzhledem ke skutečnosti, že počet vyživovaných dětí se může během roku změnit, je potřeba výši nároků posuzovat individuálně každý měsíc. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě v jednom kalendářním měsíci si může uplatnit pouze jeden z manželů. Výše daňového bonusu činí maximálně 60 300 Kč. (3)

### **1.14 Zálohy na daň z příjmu fyzické osoby**

Zálohy jsou hrazeny poplatníkem dle poslední známé daňové povinnosti, ze které je vyloučen základ daně dle §10 a hradí se v průběhu zálohového období, které se neshoduje se zdaňovacím obdobím. Zálohové období začíná dnem následujícím po dni uplynutí lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období. (11)

Výše záloh činí **40 %** z poslední známé daňové povinnosti, která přesáhla částku 30 000 Kč, avšak nepřekročila 150 000 Kč. V tomto případě poplatník platí zálohy

pololetně do 15. 6. a do 15. 12. Pokud poslední známá daňová povinnost poplatníka přesáhla částku 150 000 Kč, platí zálohy čtvrtletně, a to do 15. 3., 15. 6., 15. 9. a 15. 12. Výše záloh v tomto případě činí **25 %** z poslední známé daňové povinnosti. Výše zálohy se zaokrouhluje na celé sto Kč nahoru. (7) Tyto zálohy se však týkají pouze fyzických osobo. Po skončení zdaňovacího období se zaplacené zálohy v daném zdaňovacím období, odečítají od skutečné výše daně. (11)

### 1.15 Shrnutí výpočtu daňové povinnosti

V následující tabulce je uvedeno komplexní shrnutí výpočtu daňové povinnosti fyzické osoby včetně částek pro snadnější pochopení, viz. tabulka1.

*Tabulka 1: Výpočet daňové povinnosti*

*(Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP)*

	<b>Základ daně</b> (součet DZD §6 - §10)
-	Odpočet daňové ztráty (od součtu §7 - §10)
-	Nezdanitelné části
=	Upravený základ daně zaokrouhlený na celé sto koruny dolů
X	Sazba daně 15 % + 7 % solidární daň, pokud tak stanoví ZDP
=	Vypočtená daň
-	Slevy na dani
=	Daň po uplatnění slev
-	Daňový bonus
=	Daň po uplatnění daňového bonusu dle §35c ZDP
-	Zaplacené zálohy a srážková daň
=	<b>Daňová povinnost (+) nedoplatek/ (-) přeplatek</b>

### 1.16 Daňové přiznání

Daňové přiznání je povinen podat každý, pokud dosáhl ročních příjmů, které jsou předmětem daně, v hodnotě 15 000 Kč. Osoba, které nedosáhla zmiňovaných příjmů 15 000 Kč, ale vykázala daňovou ztrátu, je rovněž povinna podat daňové přiznání. Pokud má fyzická osoba příjmy pouze ze závislé činnosti, a to od jednoho plátce nebo postupně

od více plátců, podepsal prohlášení k dani a nemá příjmy podle §7 až §10 vyšší než 6 000 Kč, také není povinna podat daňové přiznání. (7)

Existují tři druhy daňového přiznání, a to řádné, opravné a dodatečné. Řádné daňové tvrzení je takové, které je podané v řádném daňovém termínu, tedy do 1. 4. Pokud poplatník využije služeb daňového poradce, posouvá se termín řádného daňové přiznání na 1. 7. Opravné daňové přiznání je také podané v řádném termínu, ale již opravuje podané řádné daňové tvrzení. Dodatečné daňové přiznání je podáno po uplynutí zákonného termínu. (3)

Daňové přiznání podává poplatník místně příslušnému správci daně osobně písemným formulářem, poštou nebo elektronicky pomocí datové zprávy. (28)

Daň z příjmu fyzické osoby je splatná v zákonném termínu podání daňového přiznání. (11)

## **1.17 Platby sociálního a zdravotního pojištění OSVČ**

Každá osoba samostatně výdělečně činná je povinna se registrovat u příslušné okresní správy sociálního zabezpečení, (dále jen „OSSZ“) a zdravotní pojišťovny. Tato osoba má dvě varianty, kterými lze registraci provést. Může se registrovat přímo na pobočce OSSZ, nejpozději do 8. dne měsíce následujícího po měsíci, v němž nastala povinnost registrace a před zahájením podnikatelské činnosti nebo nejpozději 8 dnů po zahájení podnikatelské činnosti provést registraci u zdravotní pojišťovny. OSVČ, která podniká na základě živnostenského oprávnění, může také využít pro registraci k těmto dvěma institucím jednotný registrační formulář, který vyplňuje současně s registrací živnosti na živnostenském úřadě. (11)

### **1.17.1 Zákonné sociální pojištění**

Rozhodným obdobím pro zákonné sociální pojištění je kalendářní rok, ale platby probíhají zálohově každý měsíc. Pro OSVČ, která má hlavní samostatnou činnost, je platba zákonného sociálního pojištění povinná. (11) Pokud OSVČ vykonává vedlejší samostatnou činnost, může se k pojištění dobrovolně přihlásit, jestliže nedosáhla minimálního příjmu 71 950 Kč, který je považován za rozhodnou částku pro rok 2018. (25) Jinak je registrace také povinná. Zákonné sociální pojištění se vypočítává

z vyměřovacího základu, který je minimálně 50 % z DZD ze samostatné činnosti. Z této částky odvádí poplatník 29,2 %. Vypočtená částka se vydělí 12 a vznikne měsíční záloha na zákonné sociální pojištění. (11) Minimální vyměřovací základ, ze kterého se sociální pojištění vypočítává je pro hlavní činnost 89 940 Kč a pro vedlejší činnost, pokud se poplatník dobrovolně přihlásí, je ve výši 35 976 Kč. Maximální vyměřovací základ je společný pro obě činnosti v částce 1 438 992 Kč. (29) Minimální měsíční záloha u hlavní samostatné činnosti je 2 388 Kč. U vedlejší činnosti je ve výši 955 Kč. (26)

### **1.17.2 Zdravotní pojištění**

Rozhodným obdobím pro zdravotní pojištění je opět kalendářní rok a pojistné se platí v podobě měsíčním záloh. Zdravotní pojištění je pro každou OSVČ povinné. Vyměřovací základ je rozdíl mezi příjmy a výdaji a výše, kterou podnikatel odvádí, je 13,5 % z tohoto rozdílu. (11) Minimální vyměřovací základ je ve výši 14 990 Kč. Minimální výše zálohy je 2 204 Kč. (29) Jestliže má OSVČ vedlejší činnost, nemusí platit měsíční zálohy, ale zaplatí vše až po skončení roku, kdy podává daňové přiznání. (27)



## **2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU**

Následující část bakalářské práce obsahuje představení vybraného subjektu, kterým je fyzická osoba se sídlem v České republice. Dosažené výsledky v této části jsou základem pro návrhovou část. Bude vypočtena aktuální daňová povinnost vybrané fyzické osoby a její výše plateb na zákonné sociální pojištění a zdravotní pojištění. Uvedené údaje jsou reálné, kromě jména poplatníka. Ten chtěl pro účely práce zůstat v anonymitě.

### **2.1 Představení fyzické osoby**

Fyzická osoba Pavlína Nováková je podnikatelem již od roku 1992. Je daňovým rezidentem a plátcem daně. V současné době provozuje dvě živnosti, je společníkem ve dvou společnostech s ručeným omezením, občas vypomáhá v místní restauraci jako servírka a pronajímá byt, který vlastní. Pro své podnikatelské potřeby má založený podnikatelský bankovní účet u místní banky. Má manžela a jednoho syna, kteří pracují na základě pracovní smlouvy, a tedy vykonávají závislou činnost. Společnosti s ručeným omezením budou pro potřeby této práce pojmenovány následovně: „Společnost1, s. r. o. a Společnost2, s. r. o.“ Daňové přiznání si paní Nováková podává sama bez pomoci daňového poradce.

#### **2.1.1 Dílčí základ daně ze závislé činnosti**

Paní Nováková vypomáhá v místní restauraci jako servírka. Tuto práci vykonává na dohodu o provedení práce a její fond odpracovaných tedy nesmí překročit hranici 300 hodin za rok. Měsíčně činí příjem z této brigády 1 500 až 3 000 Kč, podle počtu odpracovaných hodin. Prohlášení poplatníka k dani nepodepsala.

Měsíční příjem z této dohody o provedení práce je sražen srážkovou daní dle §36 a neplatí se zde zálohy na zákonné sociální pojištění a zdravotní pojištění. Sociální a zdravotní pojištění by paní Nováková v tomto případě platila, pokud by její příjem z dohody přesahoval 10 000 Kč za měsíc. I když je paní Novákové sražena srážková daň, tento příjem v daňovém přiznání neuvádí.

### 2.1.2 Dílčí základ daně ze samostatné činnosti

Paní Nováková provozuje dvě živnosti, které má registrované v živnostenském rejstříku. Zápis do obchodního rejstříku zatím neprovedla. Zaměstnance nemá v rámci ani jedné ze živností a vede daňovou evidenci.

V rámci první živnosti provozuje šití sportovních potřeb na zakázku a pro podnik prodávající sportovní oděvy. Pro tento podnik zároveň provozuje výdejnu ušitých sportovních oděvů. Tato živnost je dle živnostenského zákona považována za živnost volnou ohlašovací. Je tedy nutné splnění pouze všeobecných podmínek. Žádné zvláštní podmínky pro provozování této živnosti nejsou živnostenským zákonem stanoveny.

Druhá živnost je opět živnost volná ohlašovací, kde je potřeba splnění všeobecných podmínek. Předmětem této živnosti je koupě zboží za účelem dalšího prodeje a prodej. Paní Nováková v rámci této živnosti provozuje e-shop, kde prodává helmy určené na paragliding. S provozem a programováním e-shopu paní Novákové vypomáhá její syn, který vykonává závislou činnost. I přes skutečnost, že se její syn podílí na příjmech, rozdělení těchto příjmů. U obou živností paní Nováková uplatňuje paušální výdaje z důvodu usnadnění výpočtu základu daně.

Z první činnosti má paní Nováková za rok 2018 příjmy ve výši 975 600 Kč. Protože jde o živnostenské podnikání, uplatní si výdaje procentem z příjmů ve výši 60 % dle §7 ZDP. Z druhé činnosti jsou příjmy paní Novákové ve výši 683 580 Kč. Výdaje opět uplatňuje z totožného důvodu procentem z příjmů. Dle §7 ZDP se jedná o živnostenské podnikání, a proto jsou výdaje uplatňovány v částce 60 %, viz. tabulka 2.

Tabulka 2: DZD §7

(Zdroj: vlastní zpracování)

	Příjmy z šití sportovních potřeb	975 600 Kč
+	Příjmy z e-shopu	683 580 Kč
	Celkové příjmy ze samostatné činnosti	1 659 180 Kč
-	Výdaje procentem z příjmů ve výši 60 %	995 508 Kč
=	<b>DZD §7</b>	<b>663 672 Kč</b>

Součtem těchto dvou příjmů, kterých paní Nováková dosáhla ze svých podnikatelských činností a uplatněním paušálních výdajů vznikne DZD §7 ze samostatné činnosti ve výši **663 672 Kč**.

Paní Nováková má ve svém obchodním majetku dva šicí stroje a osobní automobil. Žádné další movité a nemovité věci ve svém obchodním majetku zařazeny nemá a prostory, které využívá ke své podnikatelské činnosti, si pouze pronajímá. Nájem činí 120 000 Kč za rok.

Jeden šicí stroj zakoupila před osmi lety a druhý před šesti lety. Tyto šicí stroje se dle přílohy č. 1 ZDP řadí do druhé odpisové skupiny. Délka jejich odpisování je dle §30 ZDP pět let a jsou tedy již plně odepsány. Osobní automobil paní Nováková zakoupila v roce 2016 za částku 320 000 Kč. Tento automobil se dle přílohy č. 1 ZDP řadí do druhé odpisové skupiny. Paní Nováková se rozhodla pro zrychlený odpis dle §32 ZDP. Jelikož ale uplatňuje výdaje procentem z příjmů, nemůže si vypočtené odpisy uplatnit jako daňově uznatelný výdaj. Pokud by se ovšem rozhodla uplatňovat skutečné výdaje, může si odpis tohoto osobního automobilu zahrnout do daňově uznatelných výdajů. Odpisování může také kdykoliv přerušit a následně pokračovat, jako by přerušeno nebylo za podmínky, že v této době poplatník neuplatní paušální výdaje.

Jestliže se paní Nováková rozhodne tento automobil do roku 2020 prodat, uplatní si v roce prodeje pouze poloviční odpis, avšak za podmínky, že v tomto roce bude uplatňovat skutečné výdaje. Tato skutečnost vyplývá z §24 ZDP, kde je uvedeno, že prodej majetku, který poplatník vlastnil na začátku roku, umožňuje pouze poloviční odpis. Druhou polovinu si uplatňuje nový majitel, pokud tento majetek zahrnul do svého podnikání.

V následující tabulce 5 je uveden výpočet zrychleného odpisu osobního automobilu, který uplatňuje paní Nováková. Odpisování je vypočteno pro celou jeho dobu, tedy pět let. V prvním roce odpisování se hodnota odpisu vypočítá jako poměr vstupní ceny a koeficientu, který je uveden v §32 ZDP. Tento koeficient se určí dle odpisové skupiny daného majetku. Zvýšeného odpisu v prvním roce nelze využít, protože se jedná o osobní automobil.

<i><b>Vstupní cena</b></i>	<i><b>320 000 Kč</b></i>
<i><b>koeficient pro první rok</b></i>	<i><b>5</b></i>

V následujících letech je to poměr dvojnásobné zůstatkové ceny a koeficientu sníženého o počet let odpisování.

$$\frac{2 \times \text{zůstatková cena}}{\text{koeficient pro další roky} - \text{počet let odpisování}} = \frac{512\,000 \text{ Kč}}{6 - 1}$$

Vypočtený odpis se v případě výsledku s desetinnými místy zaokrouhlí na celé koruny nahoru.

Tabulka 3: Zrychlený odpis osobního automobilu

(Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP)

Rok	Koeficient	Vstupní cena	Odpis	Zůstatková cena
2016	5	320 000 Kč	64 000 Kč	256 000 Kč
2017	6	320 000 Kč	102 400 Kč	153 600 Kč
2018	6	320 000 Kč	76 800 Kč	76 800 Kč
2019	6	320 000 Kč	51 200 Kč	25 600 Kč
2020	6	320 000 Kč	25 600 Kč	0 Kč

Pokud by paní Nováková provedla technické zhodnocení na tomto osobním automobilu, koeficient pro výpočet odpisu by nabyl hodnoty **5** a prodloužila by se jeho doba odpisování.

Technické zhodnocení však musí převyšovat hodnotu 40 000 Kč v úhrnu za zdaňovací období, a to u jednotlivého majetku. Toto je upraveno v §33 ZDP. Za technické zhodnocení se nepovažují běžné opravy. Musí dojít k určité formě modernizace či rekonstrukci majetku. U osobního automobilu by se mohlo jednat o instalaci klimatizace, parkovacího asistenta apod.

Kromě zrychleného odpisu, který uplatňuje paní Nováková existuje také odpis rovnoměrný, který upravuje §30 ZDP. Ten se od zrychleného odpisování svou dobou neliší, jak by se mohlo na první pohled zdát. Rozdíl je pouze ve velikosti odpisu v daném roce. Při zrychleném odpisování má odpis nejvyšší hodnotu v první roce. V následujících letech tato hodnota klesá. Toto je patrné z tabulky 3. U rovnoměrného odpisování je hodnota odpisu každý rok stejná, kromě roku prvního, který je svou hodnotou nejnižší,

jak je nastíněno v tabulce 4. Oba druhy odpisů se však při využití paušálních výdajů vedou pouze v evidenční formě. Až při využití skutečných výdajů by se jejich hodnota uvedla do daňového přiznání a tvořily by daňově uznatelný výdaj.

V již zmíněné tabulce 4 je uvedeno, jak by odpis osobního automobilu, který paní Nováková vlastní, vypadal při volbě rovnoměrného odpisování. V této situaci jsou majetku přiřazeny odpisové sazby dle §31 ZDP. Protože se jedná o osobní automobil, nelze využít zvýšeného odpisu v prvním roce odpisování. Roční odpisová sazba pro tento osobní automobil je první roce 11 % a v dalších letech 22,25 %. Pokud by došlo k technickému zhodnocení, byla by tato odpisová sazba 20 % a došlo by k prodloužení doby odpisování. Stejně jako u zrychleného odpisu, se výsledek vypočteného odpisu zaokrouhlí na celé koruny nahoru.

*Tabulka 4: Rovnoměrný odpis osobního automobilu*

*(Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP)*

<b>Rok</b>	<b>Vstupní cena</b>	<b>Odpisová sazba</b>	<b>Odpis</b>	<b>Zůstatková cena</b>
2016	320 000 Kč	11	35 200 Kč	284 800 Kč
2017	320 000 Kč	22,25	71 200 Kč	213 600 Kč
2018	320 000 Kč	22,25	71 200 Kč	142 400 Kč
2019	320 000 Kč	22,25	71 200 Kč	71 200 Kč
2020	320 000 Kč	22,25	71 200 Kč	0 Kč

Pokud by paní Nováková nakoupila majetek v roce, ve kterém uplatňuje paušální výdaje a tento majetek by vložila do obchodního majetku, bylo by pro ni výhodnější odpisování rovnoměrné. Při případném přechodu na skutečné výdaje by do svých daňových výdajů mohla zahrnout vyšší částku i při odpisování posledních několika let tohoto majetku.

Protože paní Nováková uplatňuje výdaje stanovené paušální částkou, není pro ni povinností sledovat své skutečné výdaje. Pro stanovení daně z příjmu fyzické osoby ji stačí sledovat pouze příjmy a pohledávky. Jestliže by se rozhodla přejít z paušálních výdajů na skutečné, musela by si upravit základ daně z předešlého roku a podat dodatečné daňové přiznání. Základ daně by se paní Novákové navýšil o pohledávky v plné výši,

které by při uhrazení byly zdanitelným příjmem. (32) Hodnotou pohledávky je její jmenovitá hodnota. Pokud se jedná o pohledávku nabytou postoupením, tak je to její pořizovací cena.

Jak již bylo zmíněno, paní Nováková vede daňovou evidenci, ale uplatňuje výdaje stanové paušální částkou. Přejít na účetnictví v její situaci povinný není, protože nepřekročila roční obrát 25 mil. Kč a také není zapsána v obchodním rejstříku. Pokud by se však dobrovolně rozhodla přejít z daňové evidence na účetnictví nebo by jí tak stanovil zákon, musela by si ve zdaňovacím období, ve kterém zahájí vedení účetnictví, upravit svůj základ daně dle přílohy č. 3 a §23 ZDP a to následovně:

- zvýšit základ daně, (dále jen „ZD“), o hodnotu zásob a cenin,
- zvýšit ZD o poskytnuté zálohy s výjimkou záloh na hmotný majetek,
- zvýšit ZD o hodnotu pohledávek, které by při jejich uhrazení byly zdanitelným příjmem,
- snížit ZD o hodnotu přijatých záloh a hodnotu dluhů, které by při jejich uhrazení byly daňově uznatelným výdajem, tedy výdajem na dosažení, zajištění a udržení příjmu. (33)

### **2.1.3 Dílčí základ daně z kapitálových příjmů**

Paní Nováková je od roku 2012 společníkem ve Společnosti<sup>1</sup>, s. r. o., kde má podíl na základním kapitálu ve výši 1/5. Ve Společnosti<sup>2</sup>, s. r. o. je společníkem od roku 2009. Zde má podíl ve výši 1/2.

V obou těchto společnostech působí paní Nováková jako tzv. tichý společník. Tichým společníkem je dle zákona č. 89/2012 Sb. občanského zákona osoba, která poskytuje podnikateli (právníké osobě) na základě smlouvy o tichém společenství vklad. Tímto vkladem se podílí na jeho podnikání a podnikatel je zavázán k vyplacení podílu z čistého zisku. Jedná se tedy o finanční výpomoc při podnikání. (29)

Paní Novákové byl za rok 2018 na základě smlouvy o tichém společenství vyplacen jednorázový podíl na zisku od Společnosti<sup>1</sup> v částce 10 000 Kč. Od Společnosti<sup>2</sup> jí byl opět vyplacen podíl jednorázově na základě smlouvy o tichém společenství, a to v hodnotě 25 000 Kč.

Paní Nováková také uvedla, že má zřízený podnikatelský účet u místní banky, který jí slouží pro účely podnikání. Na tomto účtu ji bylo vyplaceno na úrocích **1 800 Kč**. Tento příjem je dle ZDP řazen do kapitálových příjmů. Výpočet dílčího základu daně §8 je uveden v tabulce 5.

Paní Nováková kromě podnikatelského účtu vlastní také u místní banky soukromý nepodnikatelský účet. Úroky vyplacené na tomto účtu se řadí rovněž do kapitálových příjmů a jsou zdaněny srážkovou daní. Tyto vyplacené úroky paní Nováková obdrží v tzv. netto hodnotě, což znamená, že již zdaněny jsou a do daňového přiznání se nezahrnují.

Dílčí základ daně §8 ZDP je tvořen pouze příjmy nesníženými o výdaje. Paní Novákové tedy nemůže v rámci tohoto dílčího základu daně vzniknout daňová ztráta.

*Tabulka 5: DZD § 8*

*(Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP)*

	Společnost1	10 000 Kč
+	Společnost2	25 000 Kč
+	Úroky na podnikatelském účtu	1 800 Kč
=	DZD §8	36 800 Kč
-	Vyplacené podíly	35 000 Kč
=	<b>Nový DZD §8</b>	<b>1 800 Kč</b>

Základ daně z kapitálového příjmu je ve výši **36 800 Kč**. Tento základ daně však bude snížen o částku 35 000 Kč, které podléhá srážkové dani ve výši 15 % dle §36 ZDP a je sražena a zaplácena plátcem. Paní Nováková tento čistý příjem do daňového přiznání již neuvádí, viz tabulka 5. DZD §8 je tedy ve výši úroků, a to **1 800 Kč**.

#### **2.1.4 Dílčí základ daně z příjmů z nájmu**

Paní Nováková vlastní byt, který nemá v obchodním majetku a také není ve společném jmění manželů. Tento byt pronajímá již třetím rokem.

Výše pravidelného měsíčního nájmu činí 8 000 Kč. Tato částka zahrnuje i zálohy na služby, které jsou vybírány ve stejné výši, jako je předpis poskytovatele těchto služeb. Nevznikl tedy přeplatek ani nedoplatek na těchto službách. V roce 2018 paní Nováková

neprovedla žádné opravy. Příjmy si tedy o skutečně vynaložené výdaje nesnížila. Využila však výdaje procentem, které jsou dle §9 ZDP ve výši 30 % z dosažených příjmů. Tato částka ovšem nesmí přesáhnout 300 000 Kč. Celkový příjem z nájmu paní Novákové za rok 2018 činí 96 000 Kč. Tato částka bude snížena o 30 %, tedy o 28 800 Kč, a vznikne DZD §9 ve výši **67 200 Kč**, viz tabulka 6.

Tabulka 6: DZD §9

(Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP)

	Příjmy	96 000 Kč
-	Výdaje procentem z příjmů ve výši 30 %	28 800 Kč
=	<b>DZD §9</b>	<b>67 200 Kč</b>

## 2.2 Výpočet daňové povinnosti

Předcházejícími výpočty byly zjištěny dílčí základy daně, které paní Nováková vykazuje. Jejich součtem bude dosažena hodnota základu daně z příjmu fyzické osoby dle §5 ZDP. Výpočet základu daně z příjmu paní Novákové je uveden v tabulce 7 níže.

Tabulka 7: Základ daně

(Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP)

DZD §7	663 672 Kč
DZD §8	1 800 Kč
DZD §9	67 200 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>732 672 Kč</b>

Paní Nováková za předcházejících pět zdaňovacích období nevykázala daňovou ztrátu, kterou by si dle §34 ZDP mohla odečíst od součtu základu daně §7 - §10, avšak maximálně do výše úhrnu §7 - §10. Nedosáhla daňové ztráty ani ve sledovaném roce 2018.

V roce 2018 poskytla dar obci v částce 2 000 Kč. Tento dar je určený do tomboly obecního plesu. Druhý dar, který paní Nováková poskytla, je ve výši 5 000 Kč a byl věnován útulku pro opuštěná zvířata na jeho provoz. Tento útulek je právnickou osobou. Dle §15 ZDP se jedná o nezdanitelné části základu daně, které si paní Nováková může odečíst od základu daně. Ovšem jen částku **5 000 Kč** věnovanou útulku, protože



poskytnutý dar do tomboly ve výši 2 000 Kč nesplňuje podmínky bezúplatného plnění. Jedná se sice o dar poskytnutý obci, ale není určen pro vědu, kulturu, školství, vzdělání apod. Hodnota uplatněných darů musí být minimálně 2 % ze základu daně nebo 1 000 Kč, avšak maximálně 15 % ze základu daně. Tato podmínka splněna je a hodnota **5 000 Kč** je považována za nezdanitelnou část základu daně ve formě bezúplatného plnění, kterou si paní Nováková může odečíst od základu daně.

Kromě poskytnutých darů v roce 2018 si paní Nováková měsíčně přispívá na penzijní pojištění. To se řadí do třetího pilíře důchodového systému a slouží na budoucí penzi. (30) Měsíčně si paní Nováková na penzijní pojištění přispívá **1 500 Kč**. Jelikož si přispívá určitou stanovenou částku, náleží jí od státu maximální příspěvek. V úhrnu si tedy od celkové naspořené částky za zdaňovací období odečte částku 12 000 Kč, kterou nelze do nezdanitelných částí základu daně zahrnout. Výše nezdanitelné položky z penzijního pojištění, která sníží základ daně, je **6 000 Kč**, viz tabulka 8.

*Tabulka 8: Penzijní pojištění*

*(Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP)*

	Roční částka na penzijním pojištění	18 000 Kč
-	Částka, od které náleží maximální státní příspěvek	12 000 Kč
=	<b>Nezdanitelná část základu daně (penzijní pojištění)</b>	<b>6 000 Kč</b>

Kromě penzijního pojištění si paní Nováková přispívá měsíčně na životní pojištění částku **500 Kč**. V rámci životního pojištění nejsou žádné státní příspěvky. Částka, kterou si paní Nováková může uplatnit jako další nezdanitelnou částku je **6 000 Kč**.

Paní Nováková v roce 2018 jedenkrát darovala krev. Za tento čin ji přísluší částka **3 000 Kč** dle §15 ZDP.

V tabulce 9 je uveden součet nezdanitelných částí základu daně, které si paní Nováková může uplatnit, a tedy odečíst od svého základu daně.

Tabulka 9: Nezdanitelné části základu daně

(Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP)

	Dar útulku pro opuštěná zvířata	5 000 Kč
+	Penzijní pojištění	6 000 Kč
+	Životní pojištění	6 000 Kč
+	Dar krve	3 000 Kč
=	<b>Nezdanitelná část základu daně</b>	<b>20 000 Kč</b>

Částka 20 000 Kč je odečtena od základu daně vypočteného v tabulce 9. Tímto krokem vznikne paní Novákové upravený základ daně ve výši **712 672 Kč** uvedený v tabulce 10, který bude sloužit pro výpočet výsledné daňové povinnosti.

Tabulka 10: Upravený základ daně

(Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP)

	Základ daně	732 672 Kč
-	Nezdanitelná část základu daně	20 000 Kč
=	<b>Upravený základ daně</b>	<b>712 672 Kč</b>

Hodnota upraveného základu daně uvedeného v tabulce 10 slouží pro výpočet daně z příjmu fyzické osoby. Sazba daně je dle §16 ZDP ve výši **15 %** ze základu daně sníženého o položky snižující tento základ daně. V ZDP §16a je také zakotveno solidární zvýšení daně, které má hodnotu **7 %** a vypočítá se z kladného rozdílu mezi součty základu daně §6 a §7 a 48násobkem průměrné mzdy, která je pro rok 2018 v částce 31 851 Kč. Součet základů daně §6 a §7 by tedy u paní Novákové musel činit více než 1 528 848 Kč, aby se jí solidární zvýšení daně týkalo.

Výpočet daně z příjmu paní Novákové je uveden v následující tabulce 11. Upravený základ daně je pro potřeby výpočtu zaokrouhlen na celé sto Kč dolů.

Tabulka 11: Sazba daně

(Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP)

	Upravený základ daně	712 600 Kč
<b>x</b>	<b>Sazba daně 15 %</b>	<b>106 890 Kč</b>

Hodnota daně 106 900 Kč není v případě paní Novákové konečná, protože si uplatňuje základní slevu na poplatníka. Tato sleva má hodnotu **24 840 Kč** dle §35ba ZDP. Slevu na vyživované dítě si uplatnit nemůže, protože je její syn již také osoba samostatně výdělečně činná a zároveň dovršil věku 26 let. Sleva na manžela dle §35ba ve výši 24 840 Kč paní Novákové také nepřísluší, jelikož má její manžel příjem převyšující stanovenou částku 68 000 Kč pro uplatnění této slevy. Zaměstnance nemá, jak již bylo zmíněno, a proto slevu na zdravotně postiženého zaměstnance využít nelze. Slevu se zavedením evidence tržeb ve výši 5 000 Kč dle §35bc ZDP paní Nováková v předešlém zdaňovací období již uplatnila.

V následující tabulce 12 je uveden výpočet daňové povinnosti po uplatnění slev na dani, na které má paní Nováková dle ZDP nárok.

Tabulka 12: Výsledná daňová povinnost

(Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP)

	Daň 15 %	106 890 Kč
-	Základní sleva na poplatníka	24 840 Kč
=	<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>82 050 Kč</b>

Tabulka 13 obsahuje souhrnný výpočet daňové povinnosti paní Novákové, která byla v předcházejících tabulkách podrobně popsána a vypočítána.

Tabulka 13: Souhrnný výpočet daňové povinnosti

(Zdroj: vlastní zpracování dle ZDP)

	DZD §7	663 672 Kč
+	DZD §8	1 800 Kč
+	DZD §9	67 200 Kč
=	Základ daně	732 672 Kč
-	Nezdanitelná část základu daně	20 000 Kč
=	Upravený základ daně zaokrouhlený	712 600 Kč
	<b>Daň 15 %</b>	<b>106 890 Kč</b>
-	Sleva na dani	24 840 Kč
=	<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>82 050 Kč</b>

Paní Nováková dosáhla příjmů vyšších než 15 000 Kč a je tedy povinna podat daňové přiznání do 1. 4. následujícího roku. Pokud by využila služeb daňového poradce, termín pro podání daňového přiznání by se posunul na 1. 7. následujícího roku.

Výsledná daňová povinnost je u paní Novákové v částce 82 050 Kč. Jelikož se jedná o hodnotu vyšší než 30 000 Kč a současně nižší než 150 000 Kč, je povinna platit zálohy na daň dle §38a ZDP, a to pololetně ve výši 40 %. Záloha na daň z příjmu paní Novákové je tedy 40 % z 82 050 Kč, a to v částce **32 900 Kč** za jednu zálohu zaokrouhlená na celé sto Kč nahoru. Tuto částku je povinna zaplatit do 15. června a 15. prosince následujícího roku. Celkem zaplatí na zálohách **65 800 Kč**.

### 2.3 Určení výše zákonného sociálního pojištění a zdravotního pojištění

Paní Nováková má povinnost platit zákonné sociální a zdravotní pojištění. Vyměřovací základ daně pro sociální pojištění je stanoven minimálně na 50 % z daňového základu §7 dle ZDP ve výši 663 672 Kč. Její příjem z §7 ZDP přesáhl rozhodnou částku 71 950 Kč a je tedy povinna platit zákonné sociální pojištění. Vyměřovací základ pro sociální pojištění tedy činí **331 836 Kč**. Pojistné na sociální zabezpečení je ve výši 29,2 % z určeného vyměřovacího základu, tedy v částce **96 896 Kč**. Měsíční výše zálohy na

sociální pojištění paní Novákové je **8 075 Kč**. Celý výpočet sociálního pojištění je uveden v tabulce 14.

*Tabulka 14: Výpočet sociálního pojištění*

*(Zdroj: vlastní zpracování)*

	Daňový základ	663 672 Kč
	Vyměřovací základ	331 836 Kč
	Pojistné 29,2 %	96 896 Kč
=	<b>Měsíční záloha na sociální pojištění</b>	<b>8 075 Kč</b>

Zdravotní pojištění nepodléhá rozhodné částce jako je tomu u sociálního pojištění při vedlejší činnosti. Placení zdravotního pojištění je pro paní Novákovou tedy povinné. Vyměřovací základ je rozdíl mezi příjmy a výdaji, který je **331 836 Kč**. Výše pojistného činí 13,5 % z vyměřovacího základu. Paní Nováková na zdravotním pojištění ročně zaplatí **44 798 Kč**, měsíčně potom **3 733 Kč**. V následující tabulce 15 je uveden kompletní výpočet zdravotního pojištění paní Novákové.

*Tabulka 15: Výpočet zdravotního pojištění*

*(Zdroj: vlastní zpracování)*

	Daňový základ	663 672 Kč
	Vyměřovací základ	331 836 Kč
	Pojistné 13,5 %	44 798 Kč
=	<b>Měsíční záloha na zdravotní pojištění</b>	<b>3 733 Kč</b>

## 2.4 Shrnutí

Poplatník paní Nováková využívá možnosti paušálních výdajů, což je z hlediska administrativní náročnosti snadnější než uplatnění výdajů skutečných. Nevýhodou však je, že v těchto paušálních výdajích jsou již zahrnuty veškeré výdaje. Není tedy možné zahrnout odpisy auta, které vlastní, do daňového přiznání, jako daňově uznatelný výdaj.

Jestliže by se rozhodla uplatňování svých výdajů změnit z dosavadních paušálních na skutečné, musela by podat dodatečné daňové přiznání, ve kterém by se jí základ daně navýšil o pohledávky. Změnou uplatnění výdajů by nastaly povinnosti spojené

s uplatňováním skutečných výdajů, jako je nejen evidence příjmů, která je nutná i u paušálních výdajů, ale především nové zavedení evidence výdajů. Výhodou vedení skutečných výdajů je možnost uplatnění veškerých evidovaných výdajů, jako například již zmiňované odpisy. Z tohoto důvodu bude daňová povinnost paní Novákové vypočtena na základě využití skutečných výdajů.

Paní Nováková v roce 2018 přispěla částkou 5 000 Kč místnímu útulku. O tuto darovanou částku si snížila svůj základ daně. Paní Nováková také za rok 2018 zaplatila částku 18 000 Kč na penzijním pojištění. Částka 12 000 Kč, od které náleží maximální státní příspěvek tuto zaplacenou část snížila na částku 6 000 Kč. V roce 2018 jedenkrát darovala krev, za což jí byl snížen základ daně o další 3 000 Kč. Pokud by se někdy rozhodla darovat krvetvorné buňky, částka snižující základ daně by dosáhla hodnoty 20 000 Kč. Všechny tyto položky tvoří tzv. nezdanitelnou část základu daně a jsou upraveny v §15 ZDP.

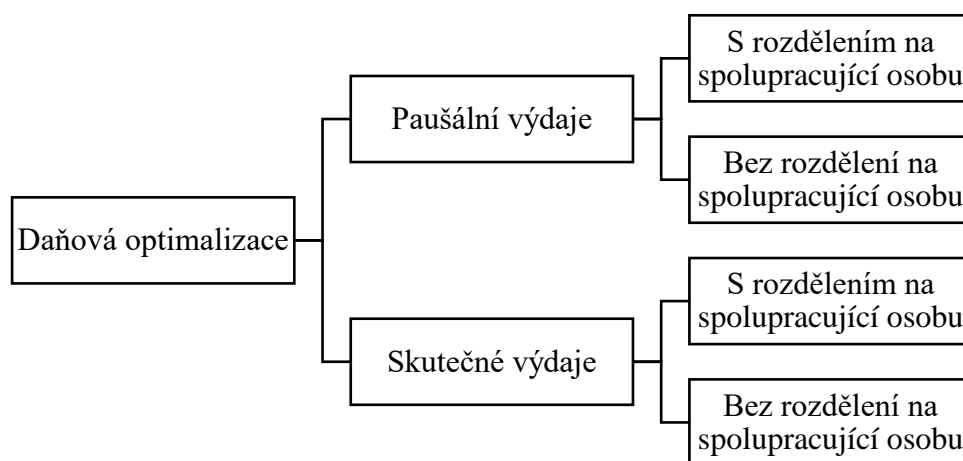
V domácnosti žije společně s manželem a synem, kteří jsou zaměstnáni na hlavní pracovní poměr. Nárok na slevu na vyživované dítě nemá, protože syn dovršil rozhodného věku 26 let. Manželův příjem je díky zaměstnání na pracovní poměr vyšší než 68 000 Kč ročně, a proto slevu na dani na vyživovaného manžela v částce 24 840 Kč paní Nováková využít rovněž nemůže.

Výsledná daňová povinnost paní Novákové je za rok 2018 v částce **82 050 Kč**. Zálohy na daň z příjmu zaplacené během zdaňovacího období roku 2018 nejsou započteny.

### 3 NÁVRHY NA ŘEŠENÍ

Tato část bakalářské práce obsahuje několik návrhů na daňovou optimalizaci vybraného subjektu. K daňové optimalizaci bude využito již zmíněných prostředků s použitím skutečných výdajů. Jednou z možných variant daňové optimalizace je možnost rozdělení příjmů na spolupracující osobu, kterou v této situaci představuje syn paní Novákové. Následně bude také vypočteno sociální a zdravotní pojištění z příjmů §7 ZDP a zálohu na daň z příjmu.

Následující obrázek 8 znázorňuje možnosti daňového zatížení, které budou v následující části užity současně s aktuální daňovou optimalizací z analytické části práce.



**Obrázek 8: Možnosti daňového zatížení**

*(Zdroj: vlastní zpracování)*

#### 3.1 Varianta s užitím skutečných výdajů

Paní Nováková dosud využívá výdaje stanovené paušální částkou z důvodu jejich snadnějšího výpočtu v daňovém přiznání. Jestliže se rozhodne změnit uplatnění těchto paušálních výdajů na skutečné, bude tato změna spojena s několika povinnostmi, které bude muset paní Nováková splnit.

##### 3.1.1 Daňová optimalizace

Jednou z podmínek při přechodu z paušálních výdajů na skutečné je již zmiňované navýšení základu daně o hodnotu pohledávek, které budou při úhradě zdanitelným příjmem. Jedná se především o nezaplacené vystavené faktury. K 31. 12. 2018 eviduje

paní Nováková dvě neuhrazené pohledávky v celkové výši **4 800 Kč**, a to z hlavní činnosti. O tuto částku si v daňovém přiznání navýší svůj základ daně.

O přechodu na skutečné výdaje se paní Nováková může rozhodnout až po uplynutí zdaňovacího období, a to při podání daňového přiznání, kde uvede, které výdaje v tomto daňovém přiznání použije.

S přechodem na skutečné výdaje je také spojena povinnost vést daňovou evidenci. Tu však paní Nováková vede i přesto, že uplatňuje výdaje stanovené procentem z příjmů pro případ, že by se někdy rozhodla vést výdaje skutečné.

Paní Nováková má v obchodním majetku dva šicí stroje a osobní automobil. Šicí stroje jsou již plně odepsány, ale osobní automobil stále odepisuje a to zrychleně. Odpis osobního automobilu za rok 2018 činil **76 800 Kč**, blíže viz strana 29. Při využití skutečných výdajů by si paní Nováková mohla tuto částku zahrnout do výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

V souvislosti s automobilem si paní Nováková při využití skutečných výdajů může k těmto výdajům přičíst částku **4 000 Kč** za každý měsíc používání auta v daném kalendářním roce, která představuje tzv. paušál na dopravu. Tato částka může být u automobilu uplatněna, jestliže auto vložené do obchodního majetku je používáno i k soukromým účelům. Při využití tohoto benefitu nemusí paní Nováková dokládat skutečné částky dle paragonů z čerpacích stanic. Pokud by své auto využívala jen a pouze k podnikání, byla by tato částka ve výši **5 000 Kč** za každý měsíc. Tento způsob uplatňování výdajů na dopravu se při aktuálním počtu najetých kilometrů paní Novákové vyplatí i přesto, že svůj automobil využívá i k soukromým účelům. Silniční daň na tento osobní automobil platí pravidelně zálohově čtyřikrát ročně.

Skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmu byly v roce 2018 u paní Novákové z první činnosti ve výši **436 147 Kč** a z druhé činnosti v částce **341 275 Kč**. V rámci první činnosti paní Nováková šije sportovní potřeby na zakázku nebo pro firmy se sportovními oděvy. V souvislosti s druhou činností provozuje e-shop s helmami na paragliding.



Tabulka 16: Porovnání skutečných a paušálních výdajů

(Zdroj: vlastní zpracování)

	První činnost	Druhá činnost
<b>Paušální výdaje</b>	585 360 Kč	410 148 Kč
<b>Skutečné výdaje</b>	436 147 Kč	341 274 Kč
<b>Rozdíl (paušální – skutečné)</b>	<b>+ 149 213 Kč</b>	<b>+ 68 874 Kč</b>

Z tabulky 16 je patrné, že paušální výdaje, které paní Nováková dosud využívá, mají vyšší hodnotu než ty skutečné. V součtu se jedná o částku **218 086 Kč**. I přesto, že částka paušálních výdajů je o více než 200 000 Kč vyšší, bude pro paní Novákovou vypočtena daňová povinnost s použitím výdajů skutečných z důvodu možnosti využití benefitů, které při užití paušálních výdajů uplatnit nelze.

Částka 436 147 Kč, skutečné výdaje z hlavní činnosti, neobsahuje hodnotu odpisu osobního automobilu, která činí **76 800 Kč**. Také zde není zahrnuta možnost uplatnění paušální částky na dopravu ve výši **4 000 Kč** za každý měsíc. Skutečně vynaložené výdaje na provoz automobilu, paragony z čerpacích stanic za nákup pohonných hmot, paní Nováková neeviduje. Přičtením těchto dvou položek vzniká nová částka skutečně vynaložených výdajů z hlavní činnosti.

Tabulka 17: Nové skutečné výdaje první činnosti

(Zdroj: vlastní zpracování)

	Skutečné výdaje	436 147 Kč
+	Odpis osobního automobilu	76 800 Kč
+	Paušální výdaje na dopravu (4 000 * 12)	48 000 Kč
=	<b>Nové skutečné výdaje první činnosti</b>	<b>560 947 Kč</b>

V tabulce 17 jsou vypočteny nové skutečné výdaje s uplatněním odpisu osobního automobilu a paušálních výdajů na dopravu. Skutečné výdaje jsou po přičtení těchto dvou položek ve výši **560 947 Kč**.

Při výpočtu daňové zátěže se skutečnými výdaji bude využito příjmů z předcházející části práce, 2 Analýza současného stavu. Příjem ze samostatné činnosti §7 ZDP je ve výši **975 600 Kč** z první činnosti a z druhé činnosti se jedná o částku **683 580 Kč**.

Tabulka 18: Základ daně §7

(Zdroj: vlastní zpracování)

	Příjem z první činnosti	975 600 Kč
+	Příjem z druhé činnosti	683 580 Kč
+	Neuhrazené pohledávky z první činnosti	4 800 Kč
=	Celkové příjmy §7 ZDP	1 663 980 Kč
-	Nové skutečné výdaje z první činnosti	560 947 Kč
-	Skutečné výdaje z druhé činnosti	341 274 Kč
=	<b>DZD §7</b>	<b>761 759 Kč</b>

Celkové příjmy §7 ze samostatné činnosti mají po přičtení neuhrazených pohledávek z první činnosti ve výši 4 800 Kč hodnotu 1 663 980 Kč. Po odečtení nových skutečných výdajů z tabulky 18 týkajících se první činnosti a skutečných výdajů druhé činnosti má DZD §7 hodnotu **761 759 Kč**, viz tabulka 18.

Změna uplatňování výdajů se již na dalších dílčích základech neprojeví. Jedinou změnu, kterou by mohla paní Nováková na ostatních DZD provést, je přechod z paušálních výdajů na skutečné u DZD §9, který se váže k pronájmu bytu. Tato skutečnost by měla svůj kladný výsledek v případě opravy či rekonstrukce dané bytové jednotky. Tato oprava či rekonstrukce by v současné situaci musela činit více než **28 800 Kč**, což je hodnota paušálních výdajů a zároveň méně než 40 000 Kč. Hodnota opravy či rekonstrukce nad částku 40 000 Kč je považována za technické zhodnocení a do daňového přiznání tedy vstupuje ve formě odpisu. Taková je totiž velikost aktuálních paušálních výdajů. Žádnou větší opravu či rekonstrukci paní Nováková na pronajímaném bytě v roce 2018 neprovedla, a proto se uplatňování výdajů nezmění.

Paní Nováková má kromě těchto příjmů také příjem jako tichý společník ve výši 35 000 Kč, příjem na úrocích z podnikatelského účtu ve výši 1 800 Kč a odměnu za brigádu v restauraci jako servírka. Příjem v částce 35 000 Kč je paní Novákové vyplacen

jako čistý příjem očištěný o srážkovou daň ve výši 15 %, kterou srazil a odvedl plátce. Tento příjem tedy do daňového přiznání neuvádí. Částku přijatou na úrocích do daňového přiznání uvede, a to rámci §8. Žádné výdaje u tohoto příjmu neuplatní. Z příležitostné brigády v restauraci paní Novákové plyne měsíční příjem dle tabulky 19. Hodinová odměna činí 100 Kč. Prohlášení poplatníka k dani u tohoto zaměstnavatele nepodepsala.

*Tabulka 19: Příjmy ze závislé činnosti*

*(Zdroj: vlastní zpracování)*

	Počet odpracovaných hodin	Hrubá mzda	Srážková daň	Vyplacená mzda
<b>Leden</b>	25	2 500 Kč	375 Kč	2 125 Kč
<b>Únor</b>	0	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Březen</b>	30	3 000 Kč	450 Kč	2 550 Kč
<b>Duben</b>	25	2 500 Kč	375 Kč	2 125 Kč
<b>Květen</b>	20	2 000 Kč	300 Kč	1 700 Kč
<b>Červen</b>	25	2 500 Kč	375 Kč	2 125 Kč
<b>Červenec</b>	25	2 500 Kč	375 Kč	2 125 Kč
<b>Srpen</b>	38	3 800 Kč	570 Kč	3 230 Kč
<b>Září</b>	35	3 500 Kč	525 Kč	2 975 Kč
<b>Říjen</b>	30	3 000 Kč	450 Kč	2 550 Kč
<b>Listopad</b>	28	2 800 Kč	420 Kč	2 380 Kč
<b>Prosinec</b>	0	0 Kč	0 Kč	0 Kč
<b>Součet</b>	<b>281 hod.</b>	<b>28 100 Kč</b>	<b>4 215 Kč</b>	<b>23 885 Kč</b>

Protože paní Nováková nepodepsala prohlášení k dani z příjmu a její výdělek je, dle tabulky 20, do 10 000 Kč za měsíc, byla jí sražena srážková daň zaměstnavatelem ve výši 15 % a současně nemá nárok na žádnou slevu. Skutečná vyplacená částka byla tedy ve výši **23 885 Kč** a nemusí tento příjem uvádět do daňového přiznání.

Jestliže by paní Nováková podepsala prohlášení k dani, aplikovala by se daň zálohová a uvedla by tento příjem do daňového přiznání. Současně by doložila potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti plynoucích na základě zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů a o sražené dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z těchto příjmů, které by tvořilo jednu z příloh daňového přiznání. Vyplacená měsíční částka by se o 15 % daň nesnižovala a dostala by vyplacený celý výdělek v hodnotě **28 100 Kč**.

Následující tabulka 20 znázorňuje výpočet daňové povinnosti paní Novákové při uplatnění skutečně vynaložených výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů. DZD §8 z kapitálových příjmů a §9 z nájmu zůstává neměnný.

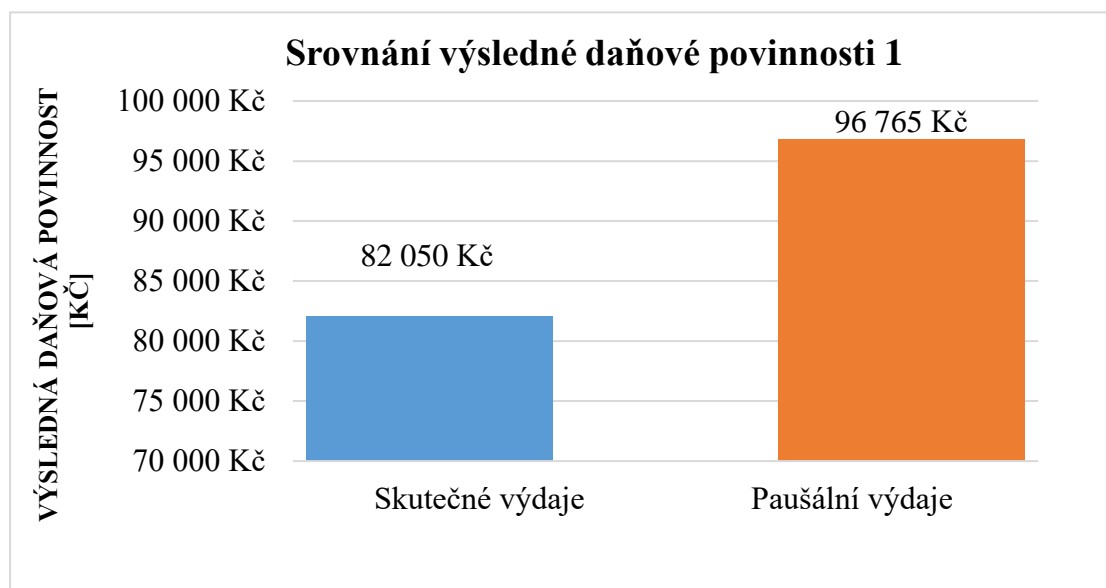
*Tabulka 20: Daňová povinnost při užití skutečných výdajů bez příjmů §6 ZDP*

*(Zdroj: vlastní zpracování)*

	DZD §7	761 759 Kč
+	DZD §8	1 800 Kč
+	DZD §9	67 200 Kč
=	Základ daně	830 759 Kč
-	Nezdanitelná část základu daně	20 000 Kč
=	Upravený základ daně zaokrouhlený	810 700 Kč
	<b>Daň 15 %</b>	<b>121 605 Kč</b>
-	Sleva na dani	24 840 Kč
=	<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>96 765 Kč</b>

Uplatnění skutečných výdajů by se paní Novákové vyplatilo ve chvíli, jestliže by se rozhodla nakoupit např. nový šicí stroj, automobil nebo by plánovala větší investici do svého podnikání. Nakoupením nového majetku by paní Novákové také vznikly další daňově uznatelné výdaje, a to v podobě odpisů. Při pořízení tohoto nového majetku se poplatník musí rozhodnout, zda bude uplatňovat odpis rovnoměrný či zrychlený.

Graf 1 zachycuje rozdíl ve výši daňové povinnosti s použitím paušálních a skutečných výdajů. Tento rozdíl je ve výši 14 445 Kč, a proto je za aktuálních podmínek pro paní Novákovou výhodnější dosavadní užití paušálních výdajů.



Graf 1: Srovnání výsledné daňové povinnosti 1

(Zdroj: vlastní zpracování)

### 3.1.2 Určení výše a záloh sociálního a zdravotního pojištění

Vyměřovacím základem pro výpočet sociálního a zdravotního pojištění paní Novákové je minimálně 50 % ze základu daně §7 ZDP, tedy ve výši **380 880 Kč** při uplatnění skutečných výdajů. Výše pojistného na sociální zabezpečení za rok 2018 je ve výši 29,2 % z vyměřovacího základu. Roční částka zaplacená na sociálním zabezpečení činí **111 217 Kč**. Výše měsíční zálohy je potom 9 268 Kč, která tu minimální hranici zálohy převyšuje o více než 7 000 Kč.

Zdravotní pojištění, které rozhodně částce nepodléhá, je v případě využití skutečných výdajů v částce **51 419 Kč** za rok 2018. Jedná se o 13,5 % ze rozdílu mezi příjmy a výdaji, který je 380 880 Kč. Měsíční výše záloh na rok 2019 je pro paní Novákovou v částce 4 285 Kč. Minimální měsíční záloha pro rok 2019 je v částce 2 208 Kč.

### 3.1.3 Zálohy na daň z příjmu

Výše záloh na daň z příjmu je při užití skutečných výdajů vyšší než 30 000 Kč a současně nižší než 150 000 Kč. Paní Nováková bude tedy platit zálohy pololetně ve výši 40 % z poslední známé daňové povinnosti. Je tedy povinna zaplatit částku **38 706 Kč** do 15. června následujícího roku a tu samou částku do 15. prosince následujícího roku. Celkem tedy v roce 2019 zaplatí na zálohách **77 412 Kč**.

## 3.2 Varianta s užitím skutečných výdajů a rozdělením příjmů na spolupracující osobu

Paní Nováková v rámci své druhé živnosti provozuje e-shop, kde prodává helmy na paragliding. S celkovým provozem a programováním tohoto e-shopu jí vypomáhá syn, který vykonává závislou činnost na základě pracovní smlouvy a bydlí s paní Novákovou ve společné domácnosti.

### 3.2.1 Daňová optimalizace

Celkové příjmy syna paní Novákové nebyly poskytnuty. Jelikož je ale zaměstnán na pracovní poměr, budeme předpokládat, že je jeho měsíční mzda ve výši 15 000 Kč. Tento příjem je pro něj příjmem ze závislé činnosti a v daňovém přiznání ho uveden jako DZD §6.

Celkové příjmy ze samostatné činnosti §7 ZDP paní Novákové po uplatnění skutečných výdajů jsou ve výši **761 759 Kč** za obě provozované živnosti. Při aplikaci rozdělení příjmů na spolupracující osobu dle §13 ZDP lze tento příjem paní Novákové ze samostatné činnosti snížit o **30 %**, tedy o **228 528 Kč**. Tuto částku si uveden do daňového přiznání syn paní Novákové, jakožto spolupracující osoba.

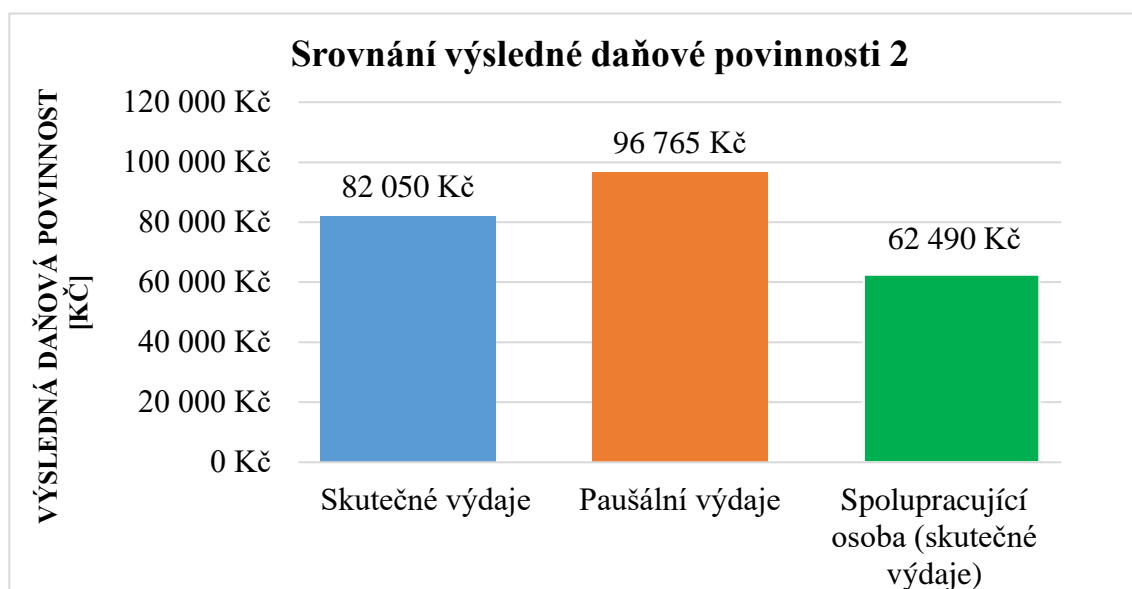
Následující tabulka 21 zachycuje výpočet daňové povinnosti paní Novákové za situace rozdělení příjmů na spolupracující osobu s použitím skutečných výdajů u samostatné činnosti §7 ZDP.

Tabulka 21: Výpočet daňové povinnosti s užitím rozdělení příjmů na spolupracující osobu

(Zdroj: vlastní zpracování)

	DZD §7	761 759 Kč
-	Rozdělení příjmů na spolupracující osobu (30 %)	228 528 Kč
=	Nový DZD §7	533 231 Kč
+	DZD §8	1 800 Kč
+	DZD §9	67 200 Kč
=	Základ daně	602 231 Kč
-	Nezdanitelná část základu daně	20 000 Kč
=	Upravený základ daně zaokrouhlený	582 200 Kč
	<b>Daň 15 %</b>	<b>87 330 Kč</b>
-	Sleva na dani	24 840 Kč
=	<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>62 490 Kč</b>

Výsledná daňová povinnost při rozdělení příjmů na spolupracující osobu s využitím skutečných výdajů je o více než 34 000 Kč menší, než daňová povinnost bez rozdělení těchto příjmů na spolupracující osobu. Srovnání dosud vypočtených daňových zátěží obsahuje následující graf 2.



Graf 2: Srovnání výsledné daňové povinnosti 2

(Zdroj: vlastní zpracování)

Z grafu 2 je patrné, že při rozdělení příjmů na spolupracující osobu s využitím skutečných výdajů je pro paní Novákovou z hlediska daňové zátěže nejvýhodnější. Daňová zátěž v tomto případě dosahuje hodnoty **62 490 Kč**.

Daňová povinnost syna paní Novákové nám není známa, ale jestliže bude uvažováno, jak už bylo řečeno, že jeho příjem ze závislé činnosti je ve výši 15 000 Kč za měsíc, bude jeho daňová povinnost při rozdělení příjmů na spolupracující osobu vyšší. Také bude předpokládáno, že daňové přiznání za něj zaměstnavatel podávat nebude. Následující tabulka 22 obsahuje výpočet jeho měsíční zálohy na daň z příjmu.

*Tabulka 22: Měsíční záloha na daň z příjmu syna paní Novákové*

*(Zdroj: vlastní zpracování)*

	Měsíční hrubá mzda	15 000 Kč
	Hrubá mzda navýšená o sociální a zdravotní pojištění za zaměstnavatele ve výši 34 % z hrubé mzdy	20 100 Kč
	<b>Daň 15 %</b>	<b>3 015 Kč</b>
-	Sleva na dani	2 070 Kč
=	<b>Měsíční záloha na daň z příjmu</b>	<b>945 Kč</b>

Z tabulky 23 vyplývá, že měsíční záloha na daň z příjmu syna paní Novákové je v částce 945 Kč. Za rok 2018 se jeho zaplacená záloha na dani rovná částce 11 340 Kč. Následující tabulka 24 obsahuje výpočet daňové zátěže syna paní Novákové.

*Tabulka 23: Výsledná daňová povinnost syna paní Novákové*

*(Zdroj: vlastní zpracování)*

	Hrubá mzda za rok 2018	180 000 Kč
	Hrubá mzda navýšená o sociální a zdravotní pojištění za zaměstnavatele ve výši 34 % z hrubé mzdy	241 200 Kč
+	Rozdělení příjmů na spolupracující osobu	228 528 Kč
=	Základ daně zaokrouhlený	469 700 Kč
	<b>Daň 15 %</b>	<b>70 455 Kč</b>
-	Sleva na dani	24 840 Kč



	Daň po slevě	45 615 Kč
-	Zaplacené zálohy	11 340 Kč
=	<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>34 275 Kč</b>

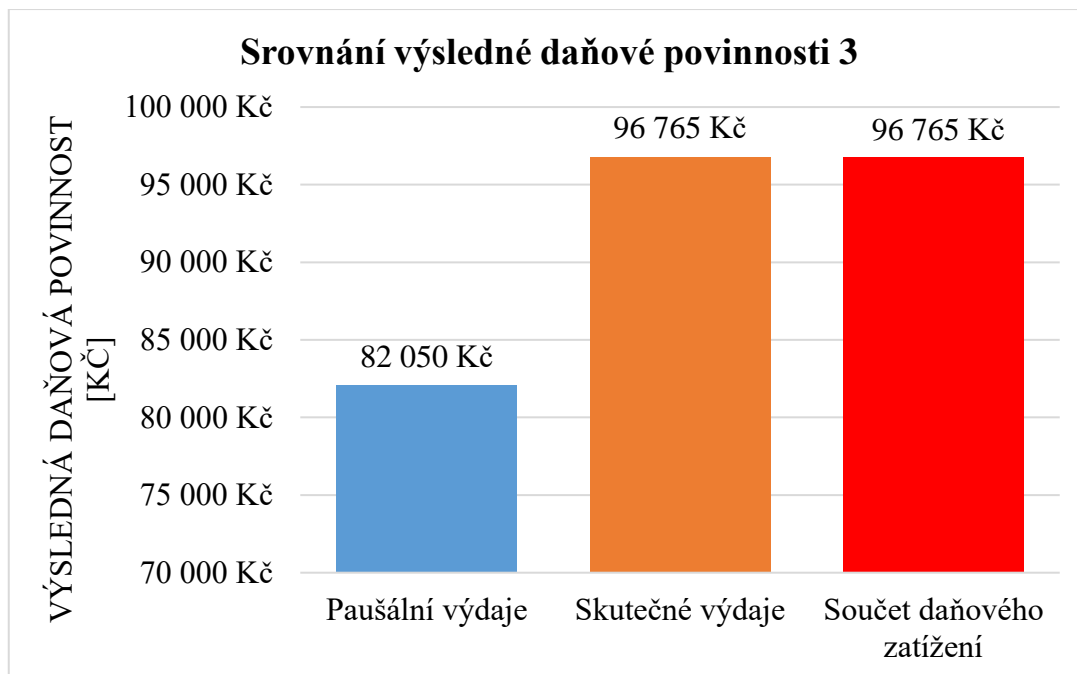
V předcházející tabulce 23 je vypočtena daňová povinnost syna paní Novákové po přičtení příjmů rozdělených na spolupracující osobu. Jeho výsledná daňová povinnost je v celkové částce **34 275 Kč**.

Tabulka 24: Součet daňového zatížení

(Zdroj: vlastní zpracování)

	Daňové zatížení paní Novákové	62 490 Kč
+	Daňové zatížení syna paní Novákové	34 275 Kč
=	<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>96 765 Kč</b>

Tabulka 24 obsahuje součet daňových zátěží obou poplatníků. Následující graf 3 následně zachycuje porovnání dosavadních daňových optimalizací s výše uvedenou částkou, která představuje součet daňové povinnosti paní Novákové a jejího syna.



Graf 3: Srovnání výsledné daňové povinnosti 3

(Zdroj: vlastní zpracování)

### 3.2.2 Určení výše a záloh sociálního a zdravotního pojištění

Při užití skutečných výdajů a současném rozdělení příjmů na spolupracující osobu, je vyměřovací základ pro sociální a zdravotní pojištění ve výši **266 616 Kč**. Jedná se o 50 % z dílčího základu daně §7 ZDP, který je 533 231 Kč.

Roční výše platby na zákonné sociální pojištění je poté ve výši 29,2 % z vyměřovacího základu, a to **77 852 Kč**. Měsíční záloha poté činí 6 488 Kč.

Zdravotní pojištění tvoří 13,5 % z rozdílu mezi příjmy a výdaji, tedy platbu ve výši **35 993 Kč** za rok. Měsíční zálohy na zdravotní pojištění následně činí 2 999 Kč.

### 3.2.3 Zálohy na daň z příjmu

U výsledné daňové povinnosti vypočtené pomocí skutečných výdajů a současně rozdělením příjmů na spolupracující osobu budou zálohy placeny opět pololetně, a to v částce **24 996 Kč** do 15. června a **24 996 Kč** do 15. prosince následujícího roku. Celkem tedy v souvislosti s touto daňovou zátěží zaplatí v roce 2019 paní Nováková **49 992 Kč**.

## 3.3 Varianta s užitím paušálních výdajů a rozdělením příjmů na spolupracující osobu

Poslední variantu daňové optimalizace vybraného daňového subjektu – paní Novákové, tvoří užití výdajů stanovených paušální částkou a současné rozdělení příjmů na spolupracující osobu.

### 3.3.1 Daňová optimalizace

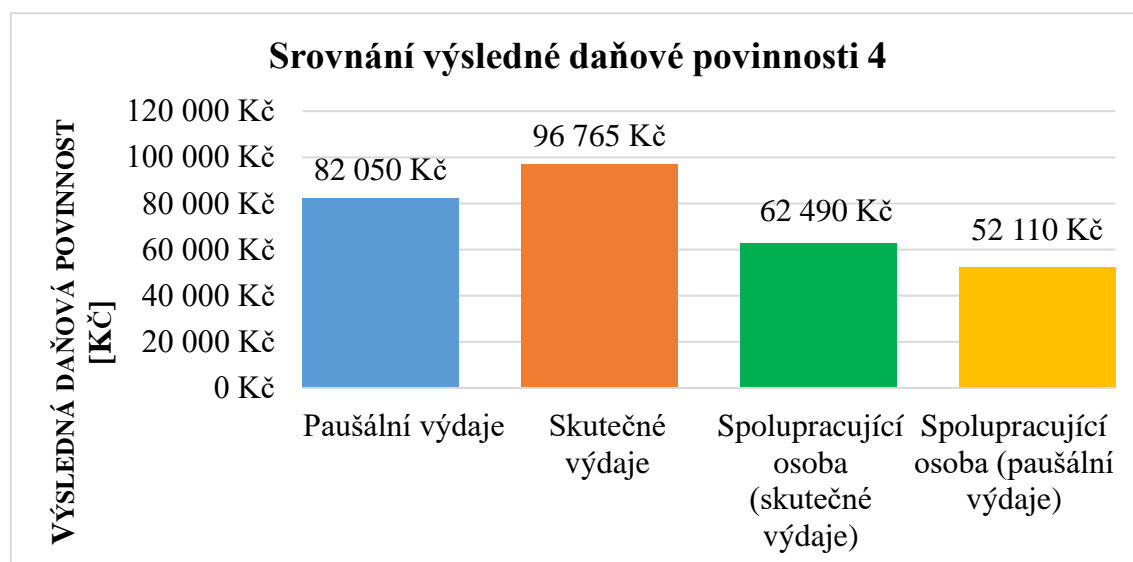
Způsob daňové optimalizace s využitím paušálních výdajů paní Nováková aktuálně využívá. Paušální výdaje si může uplatnit ve výši 60 % z celkových příjmů §7 ZDP. Dílčí základ daně §7 s použitím paušálních výdajů je **665 472 Kč**, viz str. 28. Při daňovém využití rozdělení příjmů na spolupracujícího syna je částka dílčího základu daně §7 ZDP snížena o 30 %, tedy o 199 642 Kč. Tuto částku 199 642 Kč si ke svým příjmům přičte syn paní Novákové. Výpočet daňové povinnosti s využitím paušálních výdajů a rozdělením příjmů na spolupracující osobu je uveden v následující tabulce 25.

Tabulka 25: Výpočet daňové povinnosti s využitím paušálních výdajů a rozdělením příjmů na spolupracující osobu

(Zdroj: vlastní zpracování)

	Základ daně §7	665 472 Kč
-	Rozdělení příjmů na spolupracující osobu (30 %)	199 642 Kč
=	Nový DZD §7	465 830 Kč
+	DZD §9	67 200 Kč
=	Základ daně	533 030 Kč
-	Nezdanitelná část základu daně	20 000 Kč
=	Upravený základ daně zaokrouhlený	513 000 Kč
	<b>Daň 15 %</b>	<b>76 950 Kč</b>
-	Sleva na dani	24 840 Kč
=	<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>52 110 Kč</b>

Výsledná daňová povinnost paní Novákové při neměnném způsobu využití paušálních výdajů a přidáním způsobu daňové optimalizace – rozdělení příjmů a spolupracující osobu, je ve výši **52 110 Kč**. Jedná se o nejnižší vypočtenou daňovou zátěž, která se od té nejvyšší, 96 765 Kč při užití skutečných výdajů, liší o více než 44 000 Kč. Následující graf 4 porovnává všechny užití varianty daňové optimalizace vybraného poplatníka.



Graf 4: Srovnání výsledné daňové povinnosti 4

(Zdroj: vlastní zpracování)

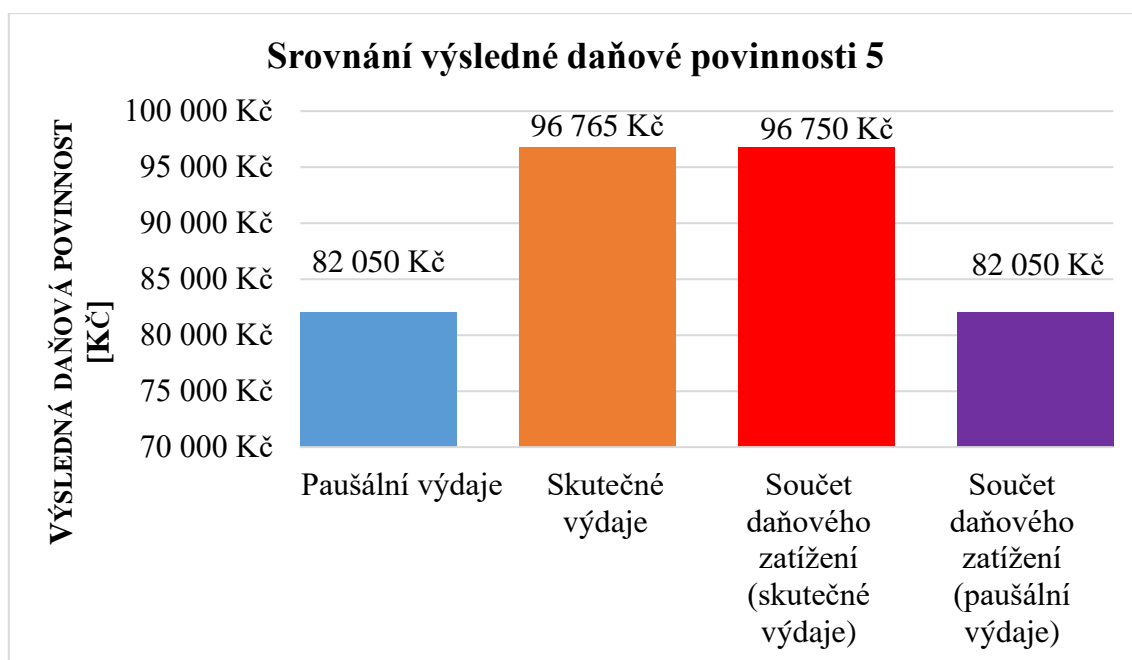
Z grafu 4 vyplývá, že při rozdělení příjmů na spolupracující osobu je daňová zátěž výrazně nižší. Je potřeba ovšem zohlednit ty rozdělené příjmy, které v tomto případě připadnou synovi paní Novákové, jak je již uvedeno v předcházející kapitole 3.2. Daňové zatížení syna paní Novákové při užití paušálních výdajů je uvedeno v následující tabulce 26.

Tabulka 26: Daňová povinnost syna paní Novákové 2

(Zdroj: vlastní zpracování)

	Hrubá mzda za rok 2018	180 000 Kč
	Hrubá mzda navýšená o sociální a zdravotní pojištění za zaměstnavatele ve výši 34 % z hrubé mzdy	241 200 Kč
+	Rozdělení příjmů na spolupracující osobu	199 642 Kč
=	Základ daně zaokrouhlený	440 800 Kč
	<b>Daň 15 %</b>	<b>66 120 Kč</b>
-	Sleva na dani	24 840 Kč
	Daň po slevě	41 280 Kč
-	Zaplacené zálohy	11 340 Kč
=	<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>29 940 Kč</b>

Výsledná daňová povinnost syna paní Novákové při rozdělení příjmů plynoucích od paní Novákové je v částce **29 940 Kč**. Celková zaplacená částka na dani paní Novákové a jejího syna je 82 050 Kč, jak je uvedeno v následujícím grafu 5. Tato částka je shodná s daňovou zátěží při užití paušálních výdajů bez rozdělení příjmů na spolupracující osobu paní Novákové.



*Graf 5: Srovnání výsledné daňové povinnosti 5*

*(Zdroj: vlastní zpracování)*

### 3.3.2 Určení výše a záloh sociálního a zdravotního pojištění

Při užití paušálních výdajů a současném rozdělení příjmů na spolupracující osobu, je vyměřovací základ pro sociální a zdravotní pojištění ve výši **232 915 Kč**, tedy 50 % z DZD §7 ZDP ve výši 465 830 Kč.

Roční platba na zákonné sociální pojištění je 29,2 % z vyměřovacího základu, tedy **68 012 Kč**. Měsíční záloha na sociální pojištění na rok 2019 činí 5 668 Kč.

Zdravotní pojištění tvoří 13,5 % z rozdílu mezi příjmy a výdaji, a to částku **31 323 Kč** za rok. Měsíční zálohy na zdravotní pojištění následně činí 2 611 Kč.

### 3.3.3 Zálohy na daň z příjmu

Zálohy na daň z příjmu z výsledné daňové povinnosti vypočtené pomocí paušálních výdajů a rozdělením příjmů na spolupracující osobu jsou v rozmezí 30 000 – 150 000 Kč, a tedy se budou platit pololetně ve výši 40 %. Do 15. června musí paní Nováková zaplatit částku **20 844 Kč** a do 15. prosince tu samou částku. Za rok tedy na zálohách u této daňové zátěže zaplatí **41 688 Kč**.

### 3.4 Srovnání použitých daňových optimalizací

V této poslední kapitole budou porovnány všechny daňové optimalizace, které byly v této práci použity pro vybraný daňový subjekt – paní Novákovou.

Aktuálně využívanou optimalizací je využití paušálních výdajů §7 ZDP, kde se DZD z obou činností rovnal částce **663 672 Kč**, viz str. 34. Základ daně §9 ZDP z nájmu se v žádné z daňových optimalizací nezměnil a vždy měl částku ve výši **67 200 Kč**. DZD §7 se ovšem při každé variantě výpočtu daňové zátěže změnil. Při užití skutečných výdajů se tato částka zvýšila na **761 759 Kč**. Při užití skutečných výdajů a současném rozdělení na spolupracujícího syna byl základ daně §7 ZDP ve výši **533 231 Kč**. Poslední variantu výpočtu daňové zátěže paní Novákové tvořilo využití aktuálních paušálních výdajů společně s rozdělením příjmů na spolupracující osobu. DZD §7 se v této situaci snížil na celých **465 830 Kč**. Výsledná daňová povinnost paní Novákové se přímo úměrně měnila se změnou DZD §7. Nejvyšší tedy byla při využití skutečných výdajů bez rozdělení příjmů na spolupracující osobu v celkové částce **96 765 Kč**. Naopak nejnižší částka zaplacená na dani byla vypočtena u výsledné daňové povinnosti s využitím paušálních výdajů a rozdělením příjmů na spolupracující osobu. Tato částka byla ve výši **52 110 Kč**. Současně se také lišil výpočet plateb na zákonné sociální pojištění a zdravotní pojištění a také záloh na daň z příjmu.

Při užití možnosti daňové optimalizace s rozdělením příjmů na spolupracující osobu, syna paní Novákové, se také přímo úměrně lišil výpočet jeho daňové zátěže, která se díky tomuto rozdělení příjmů navýšila.

Následující tabulka 27 obsahuje součet jednotlivých daňových zátěží s příslušnými zálohami na zákonné sociální pojištění a zdravotní pojištění. První celková částka 224 128 Kč je výchozím stavem součtu daňové zátěže poplatníka a plateb na zákonné sociální pojištění a zdravotní pojištění za rok 2018.

Tabulka 27: Srovnání daňových zatížení

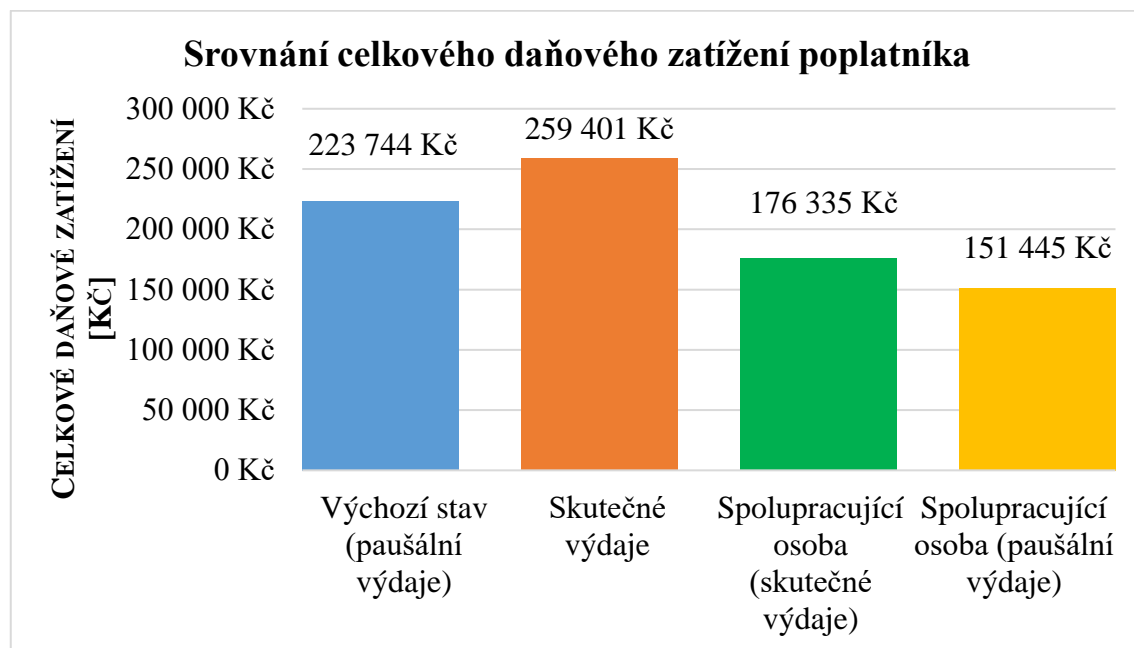
(Zdroj: vlastní zpracování)

Výsledná daňová povinnost za použití paušálních výdajů	82 050 Kč	<b>223 744 Kč</b>
Roční záloha na zákonné sociální pojištění	96 896 Kč	
Roční záloha na zdravotní pojištění	44 798 Kč	
Výsledná daňová povinnost za použití skutečných výdajů	96 765 Kč	<b>259 401 Kč</b>
Roční záloha na zákonné sociální pojištění	111 217 Kč	
Roční záloha na zdravotní pojištění	51 419 Kč	
Výsledná daňová povinnost za použití skutečných výdajů a rozdělením příjmů na spolupracující osobu	62 490 Kč	<b>176 335 Kč</b>
Roční záloha na zákonné sociální pojištění	77 852 Kč	
Roční záloha na zdravotní pojištění	35 993 Kč	
Výsledná daňová povinnost za použití paušálních výdajů a rozdělením příjmů na spolupracující osobu	52 110 Kč	<b>151 445 Kč</b>
Roční záloha na zákonné sociální pojištění	68 012 Kč	
Roční záloha na zdravotní pojištění	31 323 Kč	

Z tabulky 27 je patrné, že nejnižší zaplacená částka na dani a platbách na sociálním a zdravotním pojištění je při využití paušálních výdajů a současném rozdělení příjmů na spolupracující osobu. Jedná se o částku **151 445 Kč**. Tato částka se od té nejvyšší, 259 401 Kč, liší o necelých 108 000 Kč. Pokud by tedy paní Nováková při podání daňového přiznání zvolila variantu paušálních výdajů se současným rozdělením příjmů na spolupracující osobu, ušetřila by částku ve výši 107 800 Kč. Avšak musí brát na vědomí, že rozdělením příjmů na spolupracující osobu zvýší daňovou zátěž svému synovi. Jak ale vyplývá z grafu 5, stále se jedná o nejnižší daňovou zátěž v součtu za obě osoby. Již zmiňovaná nejvyšší částka připadá výsledné daňové povinnosti vypočtené za použití skutečných výdajů bez rozdělení příjmů na spolupracující osobu.

Pro paní Novákovou, v případě nezohlednění ostatních členů rodiny, by z předcházejících výpočtů bylo nejvýhodnější užití paušálních výdajů, které aktuálně využívá s přidáním rozdělení příjmů na spolupracující osobu – syna, který ji programuje a provozuje e-shop. Tato výsledná daňová povinnost je **52 110 Kč**, viz tabulka 25. Na částce za zákonné sociální pojištění by zaplatila částku **68 011 Kč** za rok a na zdravotním pojištění částku **31 323 Kč**. Zálohy na daň z příjmu by v roce 2019 zaplatila pololetně v částce **20 844 Kč** do 15. června a tu samou částku do 15. prosince.

Výhodou této varianty je tedy snížení daňové zátěže paní Novákové. Daňové zatížení celé domácnosti se rozdělením příjmů na spolupracující osobu nesníží, ale vzhledem k nižšímu základu daně pro výpočet sociálního a zdravotního pojištění se celkové zatížení součtu daňové části a povinných plateb na sociální a zdravotní pojištění v rámci celé domácnosti sníží.



*Graf 6: Srovnání celková daňového zatížení poplatníka*

*(Zdroj: vlastní zpracování)*

Graf 6 obsahuje celkové daňové zatížení poplatníka při jednotlivých variantách daňové optimalizace s porovnáním výchozího stavu, tedy při využití paušálních výdajů. Částky uvedené v grafu 6 obsahují výši daňové zátěže a platby sociálního a zdravotního pojištění.



## ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo navrhnout kroky a opatření vedoucí k daňové optimalizaci vybraného daňového subjektu. Součástí řešení byla i kvantifikace plateb za rok 2018 na zákonném sociálním pojištění a zdravotním pojištění a výpočet záloh na rok 2019. Vybraným subjektem byl poplatník, který podniká jako osoba samostatně výdělečně činná. V rámci tohoto podnikání dle §7 ZDP provozuje dvě živnosti. Také pronajímá byt, který vlastní a v rámci svého volného času vypomáhá v restauraci jako servírka.

První část této práce byla zaměřena na vymezení základních pojmů nezbytných k pochopení následujících částí práce. Postupně byly popsány jednotlivé základy daně §6 závislé činnosti, §7 samostatné činnosti, §8 kapitálových příjmů, §9 příjmů z nájmu a §10 ostatních příjmů. Byly také popsány nezdánitelné části základu daně, sazba daně z příjmu, slevy na dani a samotný výpočet daňové povinnosti. Závěr této části obsahoval popis zákonného sociálního pojištění a zdravotního pojištění a výpočet záloh na daň z příjmu.

Druhou část práce tvořila analýza současného stavu vybraného daňového subjektu, který byla paní Nováková. Byla podrobně popsána její činnost v rámci §7 ZDP, přivýdělek v rámci §6 ZDP a pronájem bytu řazen do §9 ZDP. Následně byla spočtena současná daňová povinnost za použitím optimalizačních prostředků, které v současnosti využívá. Jednalo se o výdaje stanovené paušální částkou. V rámci analytické části byly také vypočteny platby na zákonné sociální a zdravotní pojištění za rok 2018 a zálohy na rok 2019.

Poslední část práce tvořily samotné návrhy na možnosti výpočtů daňového zatížení vybraného subjektu. Celkově byly navrženy a následně porovnány tři varianty celkového daňového zatížení zahrnujícího i zálohy na zákonné sociální a zdravotní pojištění. První variantu tvořilo využití skutečných výdajů v rámci samostatné činnosti §7 ZDP. Druhá varianta byla tvořena rovněž skutečnými výdaji a současně s využitím rozdělení příjmů na spolupracující osobu, kterou je pro paní Novákovou její syn. Ten jí v rámci druhé činnosti, provozování e-shopu, programuje e-shop. Poslední variantu výpočtu daňové zátěže tvořily výdaje stanovené paušální částkou a opět rozdělením příjmů na spolupracující osobu – syna.

Z celkových výsledků obsažených v poslední tabulce 27 a grafu 6 byla nakonec vybrána pro paní Novákovu nejvýhodnější daňová optimalizace s využitím paušálních výdajů a rozdělením příjmů na spolupracující osobu.

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- (1) VANČUROVÁ Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ, 2018. *Daňový systém v ČR*. 14. vydání. Praha: 1. VOX. ISBN 978-80-87480-63-2.
- (2) KAPOUNOVÁ Jana a Pavel KAPOUN. *Bakalářská a diplomová práce: od zadání po obhajobu*. Praha: Grada, 2017. ISBN 978-80-271-0079-8.
- (3) VYCHOPENĚ Jiří, Ivan BRYCHTA, Ivan MACHÁČEK, Jiří STROUHAL, Martin DĚRGEL a Ivana PILAŘOVÁ. *Daň z příjmů 2018*. 14. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7598-019-9.
- (4) PELECH Petr, Milan LOŠTÁK a Iva RINDOVÁ. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2018*. 26., akt. vyd. Olomouc: ANAG, 2018. ISBN 978-80-7554-114-7.
- (5) Citát, 2019. *AZ citáty* [online]. AZ citáty [cit. 2018-10-16]. Dostupné z: <http://azcitaty.cz/albert-einstein/14885/>
- (6) Daňová soustava. *ManagementMania* [online]. Plzeň: MANAGEMENTMANIA.COM, ©2011-2016 [cit. 2018-10-17]. Dostupné z: <https://managementmania.com/cs/danova-soustava-cr>.
- (7) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů.
- (8) SOJKA Vlastimil, Monika BARTOŠOVÁ, Jan MAŠEK, Matěj NEŠLEHA a Ivana VAŇOUSOVÁ. *Mezinárodní zdanění příjmů: smlouvy o zamezení dvojího zdanění a zákon o daních z příjmů*. 4., akt. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-688-5.
- (9) Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád ve znění pozdějších předpisů.
- (10) Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů.
- (11) DVOŘÁKOVÁ Veronika, Marcel PITTLERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*. 3., akt. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7552-125-5.
- (12) OTAVOVÁ M. *Zdanění fyzických osob*. Přednáška. Brno: VUT, 25. 10. 2017
- (13) Zákon č. 235/2004 Sb., o DPH, ve znění pozdějších předpisů.
- (14) Zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání ze dne 2. října 1991, ve znění pozdějších předpisů.

- (15) Založení živnosti. *Profi kancelář* [online]. [cit. 2018-10-24]. Dostupné z: <https://www.profi-kancelar.cz/zalozeni-zivnosti-v-roce-2018/>
- (16) VANČUROVÁ Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ, 2018. *Daňový systém v ČR*. 14., akt. vyd. Praha: 1. VOX. ISBN 978-80-87480-63-2.
- (17) OTAVOVÁ M. *Zdanění fyzických osob*. Přednáška. Brno: VUT, 27. 11. 2017
- (18) Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ze dne 3. února 2012, ve znění pozdějších předpisů.
- (19) PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. Ostrava: Key Publishing, 2015. ISBN 978-80-7418-243-3.
- (20) Založení živnosti, ©2011-2014. *Ipodnikatel* [online]. Ipodnikatel [cit. 2018-11-21]. Dostupné z: (21) <http://www.ipodnikatel.cz/Zalozeni-zivnosti/jak-zalozit-zivnost-podminky-pro-zalozeni-zivnosti/Podminky-odborne-zpusobilosti-zalozeni-ohlasovaci-zivnosti.html>
- (21) Komparace, ©2017. *Sociologická encyklopedie* [online]. Praha: Sociologický ústav akademie věd ČR [cit. 2018-10-16]. Dostupné z: <https://encyklopedie.soc.cas.cz/w/Komparace>
- (22) Analýza, ©2011-2016. *ManagementMania* [online]. Plzeň: MANAGEMENTMANIA.COM [cit. 2018-10-16]. Dostupné z: <https://managementmania.com/cs/swot-analyza>
- (23) Syntéza, ©2011-2016. *ManagementMania* [online]. Plzeň: MANAGEMENTMANIA.COM [cit. 2018-10-16]. Dostupné z: <https://managementmania.com/cs/synteza>
- (24) Kdy OSVČ neplatí sociální pojištění, 2018. *Jak podnikat* [online]. Brno: Jana Konečná [cit. 2018-11-21]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/socialni-pojisteni-a-nizky-zisk.php>
- (25) Zálohy na sociální pojištění, 2018. *Jak podnikat* [online]. Brno: Jana Konečná [cit. 2018-11-21]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/zalohy-na-socialni-pojisteni.php>
- (26) Zdravotní pojištění, 2018. *Jak podnikat* [online]. Brno: Jana Konečná [cit. 2018-11-21]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/zdravotni-pojisteni.php>
- (27) Podávání daňového přiznání, ©2013-2018. *Finanční správa* [online]. Praha: Finanční správa [cit. 2018-11-21]. Dostupné z:

<https://www.financnisprava.cz/cs/dane/dane/dan-z-prijmu/fyzicke-osoby-poplatnik/obecne-informace#2podavani>

- (28) Zálohy na sociální a zdravotní pojištění. *Podnikatel* [online]. Praha: Internet Info, 2018 [cit. 2018-12-10]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/zalohy-na-socialni-a-zdravotni-pojisteni-pro-rok-2019/>
- (29) Tichý společník. *Office house* [online]. Praha: OFFICE HOUSE SE, 2018 [cit. 2018-12-21]. Dostupné z: <https://www.officehouse.cz/2016/08/23/tichy-spolecnik-v-praxi/>
- (30) Penzijní připojištění. *Srovnávač* [online]. Praha: Srovnávač.cz, ©2007-2018 [cit. 2018-12-21]. Dostupné z: <http://www.srovnovac.cz/penzijni-pripojisti>
- (31) Paušální výdaje na auto. *Jak podnikat* [online]. Brno: Jana Konečná, 2018 [cit. 2019-05-07]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/pausalni-vydaje-auto.php>
- (32) Přejchod z paušálních výdajů na skutečné. *Jak podnikat* [online]. Brno: Jana Konečná, 2018 [cit. 2019-05-07]. Dostupné z: <http://www.jakpodnikat.cz/prechod-z-pausalnich-vydaju-na-skutecne.php>
- (33) Přejchod z daňové evidence na účetnictví. *Portál Pohoda* [online]. Jihlava: Ing. Michal Kadlec, ©2014 [cit. 2019-05-07]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/prechod-z-danove-evidence-na-ucetnictvi-a-naopak/>

## SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

<b>k. s.</b>	Komanditní společnost
<b>v. o. s.</b>	Veřejná obchodní společnost
<b>s. r. o.</b>	Společnost s ručeným omezeným
<b>DZD</b>	Dílčí základ daně
<b>ZDP</b>	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
<b>OSVČ</b>	Osoba samostatně výdělečně činná

## SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Schéma daňového systému ČR .....	15
Obrázek 2: Schéma výpočtu superhrubé mzdy.....	21
Obrázek 3:DZD §7.....	23
Obrázek 4: DZD §8.....	24
Obrázek 5: Upravený základ daně .....	25
Obrázek 6: Penzijní pojištění.....	27
Obrázek 7: Slevy na dani z příjmů fyzických osob .....	28
Obrázek 8: Možnosti daňového zatížení.....	47

## SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Výpočet daňové povinnosti .....	30
Tabulka 2: DZD §7 .....	34
Tabulka 3: Zrychlený odpis osobního automobilu .....	36
Tabulka 4: Rovnoměrný odpis osobního automobilu .....	37
Tabulka 5: DZD § 8 .....	39
Tabulka 6: DZD §9 .....	40
Tabulka 7: Základ daně .....	40
Tabulka 8: Penzijní pojištění .....	41
Tabulka 9: Nezdánitelné části základu daně .....	42
Tabulka 10: Upravený základ daně .....	42
Tabulka 11: Sazba daně .....	43
Tabulka 12: Výsledná daňová povinnost .....	43
Tabulka 13: Souhrnný výpočet daňové povinnosti .....	44
Tabulka 14: Výpočet sociálního pojištění .....	45
Tabulka 15: Výpočet zdravotního pojištění .....	45
Tabulka 16: Porovnání skutečných a paušálních výdajů .....	49
Tabulka 17: Nové skutečné výdaje první činnosti .....	49
Tabulka 18: Základ daně §7 .....	50
Tabulka 19: Příjmy ze závislé činnosti .....	51
Tabulka 20: Daňová povinnost při užití skutečných výdajů bez příjmů §6 ZDP .....	52
Tabulka 21: Výpočet daňové povinnosti s užitím rozdělení příjmů na spolupracující osobu .....	55
Tabulka 22: Měsíční záloha na daň z příjmu syna paní Novákové .....	56
Tabulka 23: Výsledná daňová povinnost syna paní Novákové .....	56
Tabulka 24: Součet daňového zatížení .....	57
Tabulka 25: Výpočet daňové povinnosti s využitím paušálních výdajů a rozdělením příjmů na spolupracující osobu .....	59
Tabulka 26: Daňová povinnost syna paní Novákové 2 .....	60
Tabulka 27: Srovnání daňových zatížení .....	63



## SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Srovnání výsledné daňové povinnosti 1 .....	53
Graf 2: Srovnání výsledné daňové povinnosti 2 .....	55
Graf 3: Srovnání výsledné daňové povinnosti 3 .....	57
Graf 4: Srovnání výsledné daňové povinnosti 4 .....	59
Graf 5: Srovnání výsledné daňové povinnosti 5 .....	61
Graf 6: Srovnání celková daňového zatížení poplatníka .....	64

## SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1: Přiznání k dani paní Novákové za rok 2018.....	75
Příloha č. 2: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018 .....	82
Příloha č. 3: Přehled OSVČ pro zdravotní pojišťovnu za rok 2018 .....	84

# PŘÍLOHY

Příloha č. 1: Přiznání k dani paní Novákové za rok 2018

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu  
**Olomoucký kraj**

Územnímu pracovišti v, ve, pro  
**Šumperku**

01 Daňové identifikační číslo  
**C, Z, 0, 0, 0, 0, 1, 1, 1, 1, , ,**

02 Rodné číslo  
**0, 0, 0, 0, 1, 1, /, 1, 1, , ,**

03 DAP<sup>1)</sup>  
řádné ☒ opravné ☐ dodatečné ☐

04 Kód rozlišení typu DAP<sup>2)</sup>  
☐

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodložené lhůty<sup>3)</sup>  
ano ☐ ne ☒

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>4)</sup>  
ano ☐ ne ☒

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

QR Platba

Otisk podacího razítka finančního úřadu

## PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob  
podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)  
za zdaňovací období (kalendářní rok) **2018** nebo jeho část<sup>5)</sup> od **01.01.2018** do **31.12.2018**  
dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení <b>Nováková</b>	07 Rodné příjmení <b>Malá</b>	08 Jméno(-a) <b>Pavčina</b>
09 Titul	10 Státní příslušnost <b>ČR</b>	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec <b>ŠUMPERK</b>	13 Ulice / část obce <b>Prievidzská</b>	14 Číslo popisné/orientační <b>2437/24</b>
15 PSČ <b>78701</b>	16 Telefon / mobilní telefon	17 E-mail
18 Stát <b>ČESKÁ REPUBLIKA</b>		

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje  
Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec <b>ŠUMPERK</b>	20 Ulice / část obce <b>Prievidzská</b>	21 Číslo popisné/orientační <b>2437/24</b>	22 PSČ <b>78701</b>
---------------------------	--	---	------------------------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval  
Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 E-mail

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident  29a Výše celosvětových příjmů  Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami<sup>6)</sup> ano ☐ ne ☒

25 5405 I/Fin 5405 vzor č. 25

1

## 2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

### 1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhm příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhm povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)		
35 Úhm příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

### 2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (ř. 36 – úhm vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	464 030	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	1 800	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	67 200	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhm řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	533 030	
41a Úhm dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (ř. 41 – úhm vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	533 030	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	533 030	
43 Úhm příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vymezení (ř. 31 – úhm vyloučených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	533 030	

### 3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)	8 000	
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)	6 000	
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)	6 000	
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky 5000		
54 Úhm nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)	20 000	
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)	513 030	
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů	513 000	
57 Daň podle § 16 zákona	76 950	

### 4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	76 950,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	76 950	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

### 5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/kteřý je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	
70 Úhm slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + ř. 69b)	24 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	52 110

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODÁŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
		bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
3							
4							
Celkem							
72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě							
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)							
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)				52 110			
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)							
76 Úhm vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)							

## 6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)	
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje	
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)	
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje	

## 7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhm sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zaplacené více	52 110

**PŘÍLOHY DAP:**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	2

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ  
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM

 Údaje o podepisující osobě<sup>1)</sup>:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

 Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),  
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

 Otisk  
razítka

 Vlastnoruční podpis  
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.

<sup>2)</sup> Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.

<sup>3)</sup> Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

**ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB**

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob ..... Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: .....

nebo vraťte na účet vedený u ..... č. ....

kód banky ..... specifický symbol .....

Vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden .....

 V ..... dne ..... Podpis daňového subjektu (podepisující osoby<sup>2)</sup>) .....

# PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2018 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

0 0 0 0 1 1 / 1 1

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

## Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

### 1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci <sup>1)</sup>		Vedu účetnictví <sup>1)</sup>		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	XXXX
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	---	------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	1 659 180	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	995 508	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	663 672	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	199 642	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	464 030	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vyněti (ř. 113 – úhm vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	464 030	

### 2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

#### A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhm čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--	--

#### B. Druh činnosti<sup>2)</sup>

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů  
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

VÝROBA OSTATNÍCH ODEVŮ A ODEVNÍCH DOPLŇKŮ	60	1 659 180	995 508	
---	----	-----------	---------	--

Název dalších činností

Celkem		1 659 180	995 508	

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 14

(1)

**C. Údaje o samostatné činnosti**

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

28.06.1992

**D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona**

Vypíšte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek*)		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy

\*) označené údaje jsou nepovinné

**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona <sup>1)</sup>**

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

**F. Údaje o společnících společnosti <sup>2)</sup>**

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnících společnosti

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

**G. Údaje o spolupracující osobě <sup>2)</sup>**

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě

	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	Vít	Novák	1110000	30,00
2.				

**H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje**

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

**I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti <sup>2)</sup>**

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech

DIČ	%
-----	---

<sup>1)</sup> Z předtisknutých možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem<sup>2)</sup> Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

(2)



## PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo: 0 0 0 0 1 1 / 1 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2018 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupně zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

### Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

#### 1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) <sup>1)</sup>	XXXX	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů <sup>2)</sup>	
--	------	--	--

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	96 000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	28 800	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	67 200	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	67 200	

Rezervy na začátku zdaňovacího období		Rezervy na konci zdaňovacího období	
---------------------------------------	--	-------------------------------------	--

#### 2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód <sup>2)</sup>
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
4				
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů				

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	
--------------------------------------	--

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona		
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)		
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)		

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.

<sup>2)</sup> Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (tyká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

Příloha č. 2: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018

<b>Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018</b> podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů																																					
řádný <input checked="" type="checkbox"/> opravný <input type="checkbox"/>																																					
<b>Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno</b> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 45%;">                     OSSZ Šumperk                 </div> <div style="width: 50%;"> <b>Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)</b>                      000001111                 </div> </div>																																					
<b>A. Základní identifikace</b>																																					
1. Příjmení	2. Jméno	3. Titul	4. Rodné číslo	5. Datum narození																																	
Nováková	Pavčina																																				
6. Ulice	7. Číslo domu	8. Obec	9. PSČ																																		
Převládská	2437/24	Šumperk	78701																																		
10. Stát	11. ID datové schránky																																				
Česká republika																																					
<b>B. Údaje o daňovém přiznání</b>																																					
12. Povinnost podávat daňové přiznání	ano <input checked="" type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>	13. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce		ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>																																	
14. Platba daně stanovená paušální částkou	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>	15. Protokol o platbě daně paušální částkou převzat na FÚ dne																																			
16. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne			17. Účtování v hospodářském roce	ano <input type="checkbox"/> ne <input checked="" type="checkbox"/>																																	
<b>C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)</b>																																					
18. V roce 2018 jsem vykonával/a SVČ <input checked="" type="checkbox"/> jen hlavní <input type="checkbox"/> jen vedlejší <input type="checkbox"/> hlavní i vedlejší																																					
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících</td> <td style="width: 5%;">1</td><td style="width: 5%;">2</td><td style="width: 5%;">3</td><td style="width: 5%;">4</td><td style="width: 5%;">5</td><td style="width: 5%;">6</td><td style="width: 5%;">7</td><td style="width: 5%;">8</td><td style="width: 5%;">9</td><td style="width: 5%;">10</td><td style="width: 5%;">11</td><td style="width: 5%;">12</td><td style="width: 5%;">1 - 12</td> </tr> <tr> <td>Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících</td> <td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input checked="" type="checkbox"/></td> </tr> </table>										Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1 - 12	Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1 - 12																								
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>																								
<b>D. Vedlejší SVČ - podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) až e) zákona č. 155/1995 Sb.</b>																																					
Důvod výkonu vedlejší SVČ																																					
19. Zaměstnání	<input type="checkbox"/>	20. Nárok na výplatu invalidního důchodu nebo přiznání starobního důchodu		<input type="checkbox"/>																																	
21. Nárok na rodičovský příspěvek	<input type="checkbox"/>	22. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců		<input type="checkbox"/>																																	
23. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby	<input type="checkbox"/>	24. Nezaopatřenost (studium)		<input type="checkbox"/>																																	
<b>E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2018 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.</b>																																					
25. Daňový základ	465 830,00 Kč	hlavní <input checked="" type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>		<b>Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno</b>																																	
26. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za	12	hlavní <input checked="" type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>		hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>																																	
27. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce	12	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>		hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>																																	
28. Průměrný měsíční daňový základ	38 819,17 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>		hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>																																	
29. Rozdělení daňového základu	0,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>		hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>																																	
30. Vypočtený vyměřovací základ	232 915,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>		hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>																																	
31. Dílčí vyměřovací základ	0,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>		hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>																																	
32. Minimální vyměřovací základ	232 915,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>		hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>																																	
33. Určený vyměřovací základ	232 915,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>		hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>																																	
34. Vyměřovací základ ze zaměstnání		hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>		hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>																																	
35. Součet řádků 33 a 34	232 915,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>		hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>																																	
36. Vyměřovací základ ze SVČ	232 915,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>		hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>																																	
37. Pojistné na DP	68 012,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>		hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>																																	
38. Úhm zaplacených záloh na DP		hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>		hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>																																	
39. Rozdíl mezi Pojistným a Úhmem záloh (37 - 38)	68 012,00 Kč	hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>		hlavní <input type="checkbox"/> vedlejší <input type="checkbox"/>																																	
<b>F. Vedlejší SVČ - přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2018</b>																																					
Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2018 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu																																					
ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>																																					

# Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ



## G. Způsob použití přelátku

Přelatek (část přelátku) ve výši

Kč

použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Bmo nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce

1/19	2/19	3/19	4/19	5/19	6/19	7/19	8/19	9/19	10/19	11/19	12/19	1/19-12/19
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Přelatek (zbývající část přelátku) ve vyšší výši než 100 Kč

a) ☐ Vraťte na účet

IBAN (mezinárodní číslo účtu použité při platbě do ciziny)  Předsídlí účtu  - Číslo účtu  / Kód banky  Variabilní symbol  Specifický symbol

b) ☐ Pošlete poštovní poukázku na adresu (zpoplatkováno)

Příjmení  Jméno  Titul   
 Ulice  Číslo domu   
 Obec  PSČ  Stát

## H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2019

V roce 2019 budu vykonávat SVČ

☐ hlavní ☐ vedlejší

Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Bmo

☐ hlavní ☐ vedlejší

40. Měsíční vyměřovací základ

Kč

Kč

41. Měsíční záloha na DP

Kč

Kč

42. Měsíční pojistné na NP

Kč

Kč

## I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení  Jméno  Titul  Datum narození  Rodné číslo   
 Ulice  Číslo domu   
 Obec  PSČ  Stát

## J. Souhlas se zpracováním dalších osobních údajů

Udělují souhlas ČSSZ a příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Bmo se zpracováním mého telefonního čísla/e-mailové adresy pro zajištění efektivní vzájemné komunikace za účelem provádění sociálního zabezpečení OSVČ včetně výběru pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Prohlašuji, že jsem se seznámil/a s Poučením ČSSZ o svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů. Tento souhlas je zcela svobodný a jsem si vědom/a, že jej mohu kdykoliv odvolat, případně žádat o výmaz údajů

Ano

☐

Telefon

E-mail

## K. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

## L. Podpisy a razítka

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2018, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění

Počet příloh

Podpis (a razítko) OSVČ


Podpis a razítko OSSZ

Datum přetížení

za OSSZ zpracoval/a

0 6 6 6 2 2 4 7 2 5

strana 2  
 ČSSZ 89 324 18  
 1/2019

 <b>VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY</b> VZP - kód 111		<b>Přehled OSVČ za rok 2018</b>			
Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné (§ 34 odst. 2 a 3 zák. č. 99/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů) Formulář bude zpracováván elektronicky. Vypisuje jej prostředím předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtnutí pole označuje křížkem.				Datum převzetí, razítka a podpis pracovníka VZP ČR	
Typ přehledu řádný <input type="checkbox"/> opravový <input type="checkbox"/>					
<b>1. Identifikace pojistěnce</b>					
Příjmení <b>Nováková</b>		Jméno <b>Pavčina</b>		Titul	
Ulice <b>Prievidzská</b>		Číslo popisné / číslo orientační <b>2437/24</b>		Číslo pojistěnce (rodné číslo) <b>00001111</b>	
PSČ <b>787 01</b>		Obec <b>Šumperk</b>		Identifikační číslo osoby (IČO) <b>00001111</b>	
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input type="checkbox"/> převodem z účtu		Bankovní spojení - (převést účtu - číslo účtu / kód banky)		Telefon	
E-mail					
<b>2. Prohlášení pojistěnce</b>					
<input type="checkbox"/> V roce 2018 pro mne nepatřila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:					
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) zaměstnání b) nemoc OSVČ					
Důvod:					
<input type="checkbox"/> V roce 2018 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:					
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12 a) b) c) d) e) f)					
Důvod:					
Pro Důvod podle písmena f) uveďte					
Rodné číslo 1. dítě					
Rodné číslo 2. dítě					
<b>3. Přiznání k dani z příjmů</b>					
Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne					
Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne					
<b>4. Pojistné OSVČ</b>					
<b>5. Přeplatek (Doplatek)</b>					
Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2018 na účet VZP ČR					
Řádek 1 Příjmy za rok 2018 <b>1 659 180.00</b> Kč					
Řádek 2 Výdaje za rok 2018 <b>1 195 150.00</b> Kč					
Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2018					
Řádek 4 <b>12</b>					
Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR					
Řádek 5 <b>12</b>					
Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ existoval minimální vyměřovací základ					
Řádek 6 <b>14 989,50 Kč x Řádek 5</b>					
Řádek 9 <b>0</b> Kč					
Řádek 12 <b>464 030.00</b> Kč					
Vyměřovací základ OSVČ za rok 2018: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, započítá se Řádek 9)					
Řádek 14 <b>232 015.00</b> Kč					
Pojistné za rok 2018: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)					
Řádek 16 <b>31 323</b> Kč					
Řádek 41 <b>0</b> Kč					
Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16					
Řádek 43 <b>-31 323</b> Kč					
Přeplatek					
<input type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného					
<input type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přepлату (přeplatek bude použit na úhradu záloh v dalším období)					
<input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přepлату, ve výši:					
<b>6. Nová výše zálohy (viz Poučení)</b>					
0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)					
Řádek 51 <b>2 611</b> Kč					
Typ zálohy					
<input type="checkbox"/> a) 2 208 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč					
Nová výše zálohy					
<b>7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce</b>					
Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP ČR všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.					
VZP 87.51/2018					
Vyplněno dne <b>11. 02. 2019</b>					
Vytisknout					
Vymazat formulář					
Podpis pojistěnce					